

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

Код кредитной организации – эмитента: 00435-B

за 1 квартал 2018 года

Адрес эмитента: Российская Федерация, 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1

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

| | |
|--|------------------------------|
| Председатель Правления «15» мая 2018 г. | _____ И.Б. Ионова подпись |
| Главный бухгалтер «15» мая 2018 г. | _____ Н.Г. Попова подпись |

Контактное лицо: Ламотько А.В., Ведущий юрист Юридического отдела
Телефон: +7 (495) 899-01-70, доб.13041
Адрес электронной почты: a.lamotko@rts.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929>; <http://besteffortsbank.ru/>

Оглавление

| Номер раздела, подраздела, приложения | Название раздела, подраздела, приложения | Номер страницы |
|--|---|----------------|
| Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет | | |
| 1.1. | Сведения о банковских счетах эмитента | 6 |
| 1.2. | Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента | 7 |
| 1.3. | Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента | 9 |
| 1.4. | Сведения о консультантах эмитента | 9 |
| 1.5. | Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет | 9 |
| Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента | | |
| 2.1. | Показатели финансово-экономической деятельности эмитента | 10 |
| 2.2. | Рыночная капитализация эмитента | 10 |
| 2.3. | Обязательства эмитента | 11 |
| 2.3.1. | Заемные средства и кредиторская задолженность | 11 |
| 2.3.2. | Кредитная история эмитента | 13 |
| 2.3.3. | Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения | 13 |
| 2.3.4. | Прочие обязательства эмитента | 14 |
| 2.4. | Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг | 14 |
| Раздел III. Подробная информация об эмитенте | | |
| 3.1. | История создания и развитие эмитента | 21 |
| 3.1.1. | Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента | 21 |
| 3.1.2. | Сведения о государственной регистрации эмитента | 21 |
| 3.1.3. | Сведения о создании и развитии эмитента | 22 |
| 3.1.4. | Контактная информация | 22 |
| 3.1.5. | Идентификационный номер налогоплательщика | 22 |
| 3.1.6. | Филиалы и представительства эмитента | 22 |
| 3.2. | Основная хозяйственная деятельность эмитента | 23 |
| 3.2.1. | Основные виды экономической деятельности эмитента | 23 |
| 3.2.5. | Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ | 23 |
| 3.2.6.3. | Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями | 24 |
| 3.3. | Планы будущей деятельности эмитента | 24 |
| 3.4. | Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях | 25 |
| 3.5. | Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение | 25 |
| 3.6. | Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента | 25 |
| Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента | | |
| 4.1. | Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента | 27 |
| 4.2. | Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств | 29 |
| 4.3. | Финансовые вложения эмитента | 29 |
| 4.4. | Нематериальные активы эмитента | 47 |
| 4.5. | Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований | 48 |
| 4.6. | Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента | 48 |
| 4.7. | Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента | 48 |
| 4.8. | Конкуренты эмитента | 49 |
| Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по | | |

| контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента | | |
|---|---|----|
| 5.1. | Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента | 50 |
| 5.2. | Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента | 53 |
| 5.3. | Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента | 62 |
| 5.4. | Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля | 63 |
| 5.5. | Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента | 67 |
| 5.6. | Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента | 71 |
| 5.7. | Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента | 71 |
| 5.8. | Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента | 72 |
| Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность | | |
| 6.1. | Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента | 73 |
| 6.2. | Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций | 73 |
| 6.3. | Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции") | 74 |
| 6.4. | Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента | 75 |
| 6.5. | Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций | 75 |
| 6.6. | Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность | 76 |
| 6.7. | Сведения о размере дебиторской задолженности | 76 |
| Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация | | |
| 7.1. | Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента | 78 |
| 7.2. | Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента | 78 |
| 7.3. | Консолидированная финансовая отчетность эмитента | 78 |
| 7.4. | Сведения об учетной политике эмитента | 78 |
| 7.5. | Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж | 84 |
| 7.6. | Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года | 84 |
| 7.7. | Сведения об участии эмитента в судебных процессах, в случае если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента | 84 |
| Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах | | |
| 8.1. | Дополнительные сведения об эмитенте | 85 |
| 8.1.1. | Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента | 85 |
| 8.1.2. | Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента | 85 |
| 8.1.3. | Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента | 85 |
| 8.1.4. | Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций | 87 |

| | | |
|--------|---|----|
| 8.1.5. | Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом | 87 |
| 8.1.6. | Сведения о кредитных рейтингах эмитента | 87 |
| 8.2. | Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента | 88 |
| 8.3. | Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента | 90 |
| 8.3.1. | Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены | 90 |
| 8.3.2. | Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными | 90 |
| 8.4. | Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением | 91 |
| 8.5. | Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента | 91 |
| 8.6. | Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам | 91 |
| 8.7. | Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента | 91 |
| 8.8. | Иные сведения | 93 |
| 8.9. | Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками | 93 |

Приложения:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2017 год.
2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 1 квартал 2018 года.

Введение

Основания возникновения у Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» (далее – эмитент) обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета:

В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

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

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

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

| | |
|---|------------------------|
| Номер корреспондентского счета | 301018104000000000186 |
| подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет | ГУ Банка России по ЦФО |

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета эмитенту:

| Полное фирменное наименование | Сокращенное наименование | Место нахождения | ИНН | БИК | № кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России | № счета в учете кредитной организации-эмитента | № счета в учете банка контрагента | Тип счета |
|--|--------------------------|---|------------|-----------|---|--|-----------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» | НКО АО НРД | 105066, Российская Федерация, город Москва, ул. Спартаковская, д.12 | 7702165310 | 044525505 | 30105810345250000505 в ГУ Банка России по ЦФО | 30110810200000000070 | 30109810100000001507 | Корреспондентский счет НОСТРО - RUR |
| | | | | | | 30110840500000000070 | 30109840400000001507 | Корреспондентский счет НОСТРО - USD |
| | | | | | | 30110978100000000070 | 30109978000000001507 | Корреспондентский счет НОСТРО - EUR |
| | | | | | | 30110156100000000070 | 30109156000000001507 | Корреспондентский счет НОСТРО - CNY |
| | | | | | | 30110826100000000070 | 30109826000000001507 | Корреспондентский счет НОСТРО - GBP |
| Банк ВТБ (публичное акционерное общество) | Банк ВТБ (ПАО) | 190000, Российская Федерация, город Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29 | 7702070139 | 044525187 | 30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО | 30110810600000001187 | 30109810655550000646 | Корреспондентский счет НОСТРО - RUR |
| | | | | | | 30110840900000001187 | 30109840455550000722 | Корреспондентский счет НОСТРО - USD |
| Банк ЗЕНИТ (Публичное акционерное общество) | ПАО Банк ЗЕНИТ | 129110, Российская Федерация, город Москва, Банный переулок, дом 9 | 7729405872 | 044525272 | 30101810000000000272 в ГУ Банка России по ЦФО | 30110810600000000272 | 30109810800001006655 | Корреспондентский счет НОСТРО - RUR |
| | | | | | | 30110840900000000272 | 30109840100001006655 | Корреспондентский счет НОСТРО - USD |

| | | | |
|--|----------------------|----------------------|-------------------------------------|
| | 30110978500000000272 | 30109978700001006655 | Корреспондентский счет НОСТРО - EUR |
|--|----------------------|----------------------|-------------------------------------|

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские эмитенту:

| Полное фирменное наименование | Сокращенное наименование | Место нахождения | ИНН | БИК | № кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России | № счета в учете кредитной организации-эмитента | № счета в учете банка контрагента | Тип счета |
|---------------------------------|--------------------------|--|-----|-----|--|--|-----------------------------------|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Raffaelsenbank International AG | RBI-Austria | AM Stadtpark, 9 A 1030 Vienna, Austria | | | | 30114840458500000000 | 70-55.066.062 | Корреспондентский счет НОСТРО - USD |
| | | | | | | 30114978400009780000 | 55.066.062 | Корреспондентский счет НОСТРО - EUR |

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование: | Акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем» |
| Сокращенное фирменное наименование: | АО «АКГ «РБС» |
| ИНН: | 7708171870 |
| ОГРН: | 1027739153430 |
| Место нахождения: | 123242, г. Москва, Кудринский пер., д. 3Б, стр.2, комн.3 |
| Номер телефона и факса: | +7 (495) 967-68-38 |
| Адрес электронной почты: | common@rbsys.ru |
| Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор АО «АКГ «РБС» эмитента | Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» |
| Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор кредитной организации – эмитента | 119192, г. Москва, Мичуринский пр., д. 21, корп. 4 |

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

АО «АКГ «РБС»

РСБУ: 2013, 2014, 2015, 2016, 2017.

МСФО: 2013, 2014, 2015, 2016, 2017.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка:

РСБУ: Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность.

МСФО: Финансовая отчетность.

В текущем отчетном году планируется привлечение аудитора (аудиторской организации) для целей проведения независимой проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, финансовой отчетности эмитента, а также промежуточной финансовой отчетности эмитента. Аудитор (аудиторская организация) будет определен по итогам годового общего собрания акционеров эмитента, которое состоится в июне 2018 года.

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

| | |
|---|--|
| наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово- | долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале эмитента нет |
|---|--|

| | |
|--|--|
| хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента | |
| предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) | заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) эмитентом не предоставлялись |
| наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи отсутствуют |
| сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации | должностных лиц эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором), нет |

На годовом общем собрании акционеров эмитента 28.06.2017 года было принято решение утвердить Акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем» аудитором для осуществления проверки финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Бест Эффорте Банк» за 2017 год (Протокол б/н от 29.06.2017 г.).

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов не применялись в виду отсутствия факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента.

Порядок выбора аудитора эмитента, наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия: эмитент приглашает к участию в открытом запросе предложений, на право заключения договора на проведение аудиторской проверки финансовой отчетности эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО и РПБУ. Основными требованиями к участникам являются:

- участие и членство в профессиональных аудиторских объединениях и организациях;
- опыт в выполнении аудита кредитных организаций на менее 5 лет;
- оказание услуг квалифицированными сотрудниками аудиторской организации.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение: в соответствии со ст. 48 Федерального закона «Об акционерных обществах» аудитор утверждается Общим собранием акционеров по представлению Совета директоров.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий: в отчетном квартале аудитором не проводились работы по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента в рамках специальных аудиторских заданий.

Информация о вознаграждении аудитора:

| Отчетный период, за который осуществлялась проверка | Порядок определения размера вознаграждения аудитора | Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитору | Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги |
|---|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2017 год | Размер вознаграждения аудитора в соответствии со статьей 86 Федерального закона «Об акционерных обществах» определяется Советом директоров | Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору по итогам последнего завершнного года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента, в соответствии с договором, заключенным эмитентом с аудитором, составил 635 000 рублей | Отсроченные и просроченные платежи за услуги, оказанные аудитором, отсутствуют |

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

В отчетном периоде к услугам оценщика эмитент не обращался.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

В отчетном периоде к услугам консультантов эмитент не обращался.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

ФИО: *Ионова Ирина Борисовна*

Год рождения: *1957*

Сведения об основном месте работы:

Организация: *ПАО «Бест Эффортс Банк»*

Должность: *Председатель Правления*

ФИО: *Попова Наталья Геннадьевна*

Год рождения: *1966*

Сведения об основном месте работы:

Организация: *ПАО «Бест Эффортс Банк»*

Должность: *Главный бухгалтер*

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

| № строки | Наименование показателя | 01.01.2018 | 01.04.2018 | 01.01.2017 | 01.04.2017 |
|----------|---|------------|------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Уставный капитал, тыс.руб. | 565 000 | 565 000 | 565 000 | 565 000 |
| 2 | Собственные средства (капитал), тыс. руб. | 1 769 652 | 1 624 982 | 1 215 885 | 1 259 437 |
| 3 | Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс.руб. | 66 854 | 11 014 | 85 260 | 59 344 |
| 4 | Рентабельность активов, % | 0.96% | 0.18% | 1.82% | 1.51% |
| 5 | Рентабельность капитала, % | 3.78% | 0.68% | 7.01% | 4.71% |
| 6 | Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс.руб. | 4 905 752 | 4 430 241 | 3 403 341 | 2 602 654 |

Уставный капитал эмитента, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, не изменился.

Собственные средства рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). За 2017 год собственные средства увеличились на 553 767 тыс. рублей и составили 1 769 652 тыс. рублей. Собственные средства (капитал) по сравнению с величиной собственных средств по состоянию на 1 апреля 2017 увеличились на 29,02% и по состоянию на 1 апреля 2018 составили 1 624 982 тыс. рублей. Основным фактором увеличения величины собственных средств является прибыль текущего года и привлеченный субординированный депозит от акционеров эмитента.

В 2017 году основную долю в доходах эмитента составляли доходы, полученные по сделкам РЕПО, операциям с иностранной валютой и комиссионные доходы. За 2017 год прибыль эмитента составила 66 854 тыс. рублей. Прибыль за 3 месяца отчетного года составила 11 014 тыс. рублей.

По итогам 2017 года доходность на капитал составила 3,78%, доходность активов – 0,96%, по сравнению с 7,01% и 1,82%, соответственно, по итогам 2016 года.

Привлеченные средства за 2017 год увеличились на 44,15% и составили 4 905 752 тыс. рублей. По сравнению с 1 кварталом 2017 года привлеченные средства за 1 квартал 2018 года увеличились на 1 827 587 тыс. рублей и составили 4 430 241 тыс. рублей.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Информация о рыночной капитализации эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и на дату окончания отчетного квартала:

| Дата | Организатор торговли | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска акций эмитента | Количество акций | Рыночная цена акции | Рыночная капитализация (гр.4*гр.5) |
|------------|----------------------|---|------------------|---------------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 01.01.2018 | ПАО Московская биржа | 10400435В | 56 490 000 | 107,4000 | 6 067 026 000 |
| 01.04.2018 | ПАО Московская биржа | 10400435В | 56 490 000 | 238,4000 | 13 467 216 000 |

Организатор торговли: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».
Дополнительная информация: отсутствует.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств эмитента на дату окончания последнего заверщенного финансового года и последнего заверщенного отчетного периода:

| № п/п | Наименование показателя | Значение показателя, тыс. руб. | |
|-------|---|--------------------------------|------------|
| | | 01.01.2018 | 01.04.2018 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитных организаций | 1 777 642 | 1 591 526 |
| 3 | Средства клиентов (некредитных организаций) | 3 128 110 | 2 838 715 |
| 3.1 | В т.ч. вклады физических лиц | 40 711 | 32 357 |
| | ИТОГО, из них: | 4 905 752 | 4 430 241 |
| | Краткосрочные: | 4 402 231 | 3 912 072 |
| | Долгосрочные: | 503 521 | 518 169 |

Структура кредиторской задолженности эмитента на дату окончания последнего заверщенного финансового года и последнего заверщенного отчетного периода:

| № п/п | Наименование показателя | Значение показателя, тыс. руб. | |
|-------|---|--------------------------------|------------|
| | | 01.01.2018 | 01.04.2018 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расчеты по налогам и сборам | 2 056 | 6 792 |
| 2 | Расчеты с работниками по оплате труда | 6 260 | 7 604 |
| 3 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 5 403 | 1 329 |
| 4 | Прочая кредиторская задолженность | 23 569 | 10 535 |
| 5 | в том числе просроченная | 0 | 0 |
| 6 | Итого | 37 288 | 26 260 |
| 7 | в том числе просроченная | 0 | 0 |

На 01.01.2018:

1.

| | |
|---|---|
| полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) | Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) |
| сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации) | НКО НКЦ (АО) |
| место нахождения юридического лица | 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13 |
| ИНН юридического лица (если применимо) | 7750004023 |
| ОГРН юридического лица (если применимо) | 1067711004481 |
| фамилия, имя, отчество (для физического лица) | |
| сумма задолженности | 2 243 403 тыс. рублей |
| Размер и условия просроченной задолженности | - |

Данный кредитор не является аффилированным лицом эмитента.

2.

| | |
|---|---|
| полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование) | Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» |
| сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации) | Ассоциация «НП РТС» |
| место нахождения юридического лица | Российская Федерация, город Москва |
| ИНН юридического лица (если применимо) | 7712095220 |
| ОГРН юридического лица (если применимо) | 1027700192651 |

| | |
|---|----------------------|
| фамилия, имя, отчество (для физического лица) | |
| сумма задолженности | 599 073 тыс. рублей. |
| Размер и условия просроченной задолженности | - |

Данный кредитор является аффилированным лицом эмитента.

| | |
|--|----------|
| доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества | - |
| доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту | - |
| доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента | 93,2726% |
| должности, которое аффилированное лицо занимает в эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации. | - |

На 01.04.2018 г:

1.

| | |
|---|---|
| полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) | Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) |
| сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации) | НКО НКЦ (АО) |
| место нахождения юридического лица | 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13 |
| ИНН юридического лица (если применимо) | 7750004023 |
| ОГРН юридического лица (если применимо) | 1067711004481 |
| фамилия, имя, отчество (для физического лица) | |
| сумма задолженности | 1 940 406 тыс. рублей |
| Размер и условия просроченной задолженности | - |

Данный кредитор не является аффилированным лицом эмитента.

2.

| | |
|---|---|
| полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование) | Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» |
| сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации) | Ассоциация «НП РТС» |
| место нахождения юридического лица | Российская Федерация, город Москва |
| ИНН юридического лица (если применимо) | 7712095220 |
| ОГРН юридического лица (если применимо) | 1027700192651 |
| фамилия, имя, отчество (для физического лица) | |
| сумма задолженности | 636 662 тыс. рублей |
| Размер и условия просроченной задолженности | - |

Данный кредитор является аффилированным лицом эмитента.

| | |
|--|----------|
| доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества | - |
| доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту | - |
| доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента | 93,2726% |
| должности, которое аффилированное лицо занимает в эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации. | - |

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

| Отчетный период (месяц, год) | Размер недовзноса в обязательные резервы, тыс. руб. | Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, тыс. руб. | Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, тыс. руб. |
|------------------------------|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| На 01.04.2017 | - | - | - |
| На 01.05.2017 | - | 5 371 | 3 |
| На 01.06.2017 | - | - | - |

| | | | |
|---------------|---|---|---|
| На 01.07.2017 | - | - | - |
| На 01.08.2017 | - | - | - |
| На 01.09.2017 | - | - | - |
| На 01.10.2017 | - | - | - |
| На 01.11.2017 | - | - | - |
| На 01.12.2017 | - | - | - |
| На 01.01.2018 | - | - | - |
| На 01.02.2018 | - | - | - |
| На 01.03.2018 | - | - | - |
| На 01.04.2018 | - | - | - |

У эмитента отсутствуют обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на 1 января и на 1 апреля 2018 года, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

2.3.2. Кредитная история эмитента

У эмитента отсутствуют обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на 1 января и на 1 апреля 2018 года, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

По состоянию на 01.01.2018 г.

| № пп | Наименование показателя | Значение показателя, тыс. руб. |
|---------|--|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Общая сумма обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения | - |
| 2 | Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил обеспечение, в том числе | - |
| 3 | Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил обеспечение в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица | - |
| 4 | Общая сумма обязательств из предоставленного эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии | - |
| 5 | Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии | - |

По состоянию на 01.04.2018 г.

| № пп | Наименование показателя | Значение показателя, тыс. руб. |
|---------|--|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Общая сумма обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения | - |
| 2 | Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил обеспечение, в том числе | - |
| 3 | Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил обеспечение в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица | - |

| | | |
|---|---|---|
| 4 | Общая сумма обязательств из предоставленного эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии | - |
| 5 | Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии | - |

Информация о каждом из обязательств эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

обязательств эмитента из обеспечения, предоставленного за период с 01.01.2018 по 31.03.2018 третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего предоставлению обеспечения, нет.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

У эмитента отсутствуют соглашения, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

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

2.4.6. Стратегический риск

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности эмитента вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления эмитентом, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития эмитента, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления эмитента учитывать изменения внешних факторов.

Стратегические риски возникают в силу недостаточного учета неопределенности, связанной с внешней средой и развитием внутренних процессов в эмитенте в процессе принятия стратегических решений.

Управление стратегическим риском эмитента обеспечивается посредством учета при принятии управленческих решений (руководством эмитента, коллегиальными органами и руководителями структурных подразделений) внутренних и внешних факторов, способных препятствовать достижению целей деятельности и выполнению функций, и эффективного управления другими видами рисков эмитента.

Применяемыми методами управления стратегическим риском являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

Управление стратегическим риском осуществляют: Совет директоров эмитента, Правление эмитента, рабочие коллегиальные органы управления эмитента (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами) в рамках установленных полномочий.

Долгосрочные планы рассматриваются и утверждаются на заседаниях Совета директоров эмитента.

Основные подходы к управлению и снижению стратегического риска:

- качественное и своевременное раскрытие информации о деятельности эмитента;
- необходимое распределение прав и полномочий между органами управления;
- выбор надежного реестродержателя;
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами эмитента;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, кадровой политики, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом;
- мониторинг, анализ изменений и прогнозирование рыночной среды;
- мониторинг рыночных позиций эмитента;
- внесение оперативных изменений в планы развития эмитента в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- контроль за выполнением бизнес - и финансовых планов;
- следование этическим нормам ведения бизнеса.

В эмитенте регулярно проводится мониторинг соответствия принятой стратегии развития реальным темпам ее реализации, а также текущей макро- и микроэкономической ситуаций.

Неотъемлемой составляющей системы управления стратегическим риском является контроль выполнения плана реализации стратегии и принятие своевременных и адекватных мер для коррекции Стратегии эмитента.

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту как кредитной организации, в том числе риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент; с возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента, регулируются в рамках системы управления правовым риском и риском потери деловой репутации Банка-эмитента.

Эмитент осуществляет основную хозяйственную деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций, которая является бессрочной, в связи с чем, риски, свойственные исключительно эмитенту как кредитной организации, и связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), отсутствуют.

Рисков, связанных с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента, у эмитента нет в связи с отсутствием таких потребителей.

При этом, риски, связанные с возможностью потери клиентов, регулируются в рамках управления значимыми для эмитента рисками.

2.4.8. Банковские риски

2.4.8.1. Кредитный риск

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

Ключевыми элементами эффективного управления кредитным риском являлись развитые кредитная политика и процедуры, управление портфелем, эффективный контроль за кредитами.

Кредитная политика эмитента, а также вносимые в нее изменения и дополнения рассматриваются Кредитным комитетом, Правлением и утверждается Советом директоров эмитента. Кредитная политика регулирует проведение эмитентом кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск, 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 по управлению кредитным риском определены во внутренних документах эмитента и включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов);
- методологию оценки риска на контрагента (то есть риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделке), в том числе методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Эмитент 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 эмитентом другим способом.

В эмитенте используются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам;
- непринятие кредитного риска, на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничения риска, а также ограничение полномочий;

- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков эмитента реализуется на основе принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску и направлена на обеспечение порядка проведения операций при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России и в рамках принятой в эмитенте Стратегии управления банковскими рисками и капиталом.

2.4.8.2. Страновой риск

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

На контрагентов, являющихся резидентами других стран, устанавливаются лимиты, ограничивающие объем требований к ним.

Эмитент является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионах, в которых эмитент осуществляет основную деятельность, оцениваются эмитентом как незначительные.

2.4.8.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у эмитента финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов эмитента, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Управление рыночным риском осуществляется в целях недопущения возможных убытков вследствие колебания рыночных цен; соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости эмитента; обеспечения соблюдения законных интересов эмитента и его клиентов при работе с рыночными инструментами.

Процедуры по управлению риском возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы включают:

- определение структуры торгового портфеля;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок установления лимитов.

Порядок управления рыночным риском, включая валютный, фондовый, процентный и товарный, определен в Политике по управлению рыночным риском эмитента.

Эмитент определяет структуру торгового портфеля, то есть перечень инструментов, формирующих торговый портфель, политику в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля, определяющую характер и виды осуществляемых кредитной организацией операций, в соответствии с принятой Политикой по управлению рыночными рисками.

При разработке процедур по управлению рыночным риском эмитент исходит из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых операций.

Процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки включают проведение предварительного анализа, наличия у эмитента методологии управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых видов операций (внедрения новых продуктов), а также работников, обладающих необходимой квалификацией.

К методам управления рыночным риском относятся:

- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
- система установления и контроля лимитов;
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен;
- система хеджирования;
- система создания резервов под возможные потери.

Эмитент управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам и ограничения по операциям эмитента на финансовых рынках, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения

регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением эмитента.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный риск и товарный риски.

а) Фондовый риск

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

В целях минимизации фондового риска ограничивается перечень эмитентов, с финансовыми инструментами которых возможны операции, устанавливаются лимиты на объем вложений в финансовые инструменты отдельного эмитента, лимиты на совокупный объем вложений в финансовые инструменты.

б) Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения у эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. На отчетную дату данный риск сведен в эмитенте к минимуму. Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Основным методом текущего контроля над валютным риском является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП) в соответствии с нормативными документами Банка России. Для управления валютным риском используются:

- управление реализованным валютным риском;
- управление текущим валютным риском;
- ограничение рисков за счет установления лимитов на операции.

Эмитентом на постоянной основе производится оценка валютного риска путем ежедневного контроля над размером открытой валютной позиции.

в) Процентный риск

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения эмитента вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Управление процентным риском является частью системы управления рисками и капиталом эмитента. Система управления процентным риском интегрирована во внутренние процессы управления рисками эмитента, а ее результаты составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня процентного риска, а также процесса принятия решений при осуществлении текущей деятельности эмитента.

Процедуры по управлению процентным риском включают перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Эмитент 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.

Выявление процентного риска предполагает анализ всех условий функционирования эмитента на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска, который может проводиться на нескольких уровнях:

- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные сделки;
- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные виды инструментов (продуктов);
- анализ степени корреляции процентных ставок эмитента на разных сроках по активным и пассивным статьям баланса (определение *GAP*-разрывов).

Проводимый в эмитенте *GAP*-анализ имеет целью количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход (процентную маржу).

Используемый метод измерения процентного риска охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым эмитентом операциям и сделкам. Кроме того, особо пристальное внимание уделяется анализу риска, связанного с финансовыми инструментами, чувствительным к изменению процентных ставок, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию эмитента, подверженную процентному риску.

г) Товарный риск

Товарный риск - риск возникновения у эмитента убытков вследствие изменения цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам.

Товарный риск в деятельности эмитента отсутствовал.

2.4.8.4. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности эмитента безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России в сфере управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Процедуры по управлению риском неспособности эмитентом финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости, позволяют устанавливать факторы его возникновения и включают:

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском потери ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности;
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления эмитента о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения "конфликта интересов" между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);
- процедуры восстановления ликвидности.

Принятые в эмитенте методы управления риском потери ликвидности, охватывают его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск оперативной ликвидности, возникающий ввиду невозможности эмитента своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов эмитента.

Для оценки, анализа и планирования риска потери ликвидности эмитент использует следующие методы:

- Метод коэффициентов;
- Метод анализа разрывов ликвидности;
- Метод платежного календаря.

Метод коэффициентов основан на оценке и анализе значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4).

Метод разрывов ликвидности позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. Данный метод заключается в анализе разрывов активов и обязательств по срокам погашения, составленной с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т), и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующей сроке.

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

Метод платежного календаря позволяет оценить риск мгновенной ликвидности и частично, текущей ликвидности. Данный метод позволяет оценивать ликвидную позицию в режиме реального времени, осуществлять мониторинг выполнения нормативов ликвидности, осуществлять привлечение или размещение ликвидных активов в зависимости от потребности. Прогноз ликвидности позволяет заранее принимать решения о распределении ликвидных активов и обязательств по срокам.

В целях снижения риска невыполнения регулятивных требований эмитент устанавливает предупреждающие лимиты на нормативы ликвидности Банка России, гарантирующие соблюдение нормативов с учетом возможных колебаний отдельных статей баланса.

Результатом сбалансированного подхода эмитента к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственного исполнения всех принятых обязательств в любой момент времени и выполнения всех нормативов ликвидности Банка России.

2.4.8.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности эмитента 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.

Процедуры по управлению риском возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления эмитента, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность эмитента внешних событий включают методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности, в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

Управление операционным риском осуществляется в рамках концепции трех «линий защиты».

- Первая «линия защиты» представляет из себя совокупность всех подразделений и сотрудников Банка-эмитента. В их задачу входит непрерывная деятельность по идентификации рисков, их регистрации, классификации и принятии мер по снижению уровня риска. Отдельной задачей подразделений является регистрация событий операционного риска, создание и реализация плана мер по предотвращению повторений таких событий в будущем.
- Вторая «линия защиты» представлена Отделом контроля рисков, в чью задачу входит оказание методологической поддержки по вопросам управления операционными рисками, разработка концепции системы управления и контроля операционных рисков, создание внутриванковской нормативной документации, формирование и ведение базы данных проблем и событий операционного риска.
- Функции третьей «линии защиты» исполняет Служба внутреннего аудита Банка, в чью задачу входит независимая оценка системы управления рисками, проверка соблюдения подразделениями Банка требований законодательства и внутриванковских актов по вопросам управления операционными рисками.

Выявление операционного риска в эмитенте осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ всех условий функционирования эмитента на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который может проводиться на нескольких уровнях.

В целях мониторинга операционного риска, эмитент использовал в работе систему индикаторов, которая имела количественные и (или) финансовые значения (в том числе фактический и (или) потенциальный операционный убыток, упущенную выгоду или снижение уровня деловой репутации эмитента). Для обеспечения выявления значимых для эмитента операционных рисков и своевременного адекватного воздействия на них, для каждого индикатора во внутренних документах эмитента установлены лимиты (пороговые значения).

В целях ограничения операционного риска эмитентом разрабатывается комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам в следствии реализации операционного риска, и/или на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Выстроенная в эмитенте система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления операционным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Эмитент предпринимает меры по развитию своих информационных, управленческих систем, повышению квалификации персонала, повышению качества оказываемых услуг.

2.4.8.6. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у эмитента убытков в следствии:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Система управление правовым риском в эмитенте интегрирована во внутренние процессы управления банковскими рисками, а ее результаты составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня и профиля правового риска, а также процесса принятия решений при осуществлении текущей деятельности эмитента.

Эмитент регулярно производит оценку правового риска в целом по эмитенту и его распределения в разрезе направлений деятельности, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности.

В целях предупреждения возможности повышения уровня правового риска в эмитенте на постоянной основе проводится мониторинг правового риска.

Осуществление мониторинга правового риска, в части изменения законодательства, на основе его существенности для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы проводится в эмитенте не реже одного раза в неделю.

В целях минимизации правового риска эмитент осуществляет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Методы минимизации правового риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности эмитента.

В рамках управления правовым риском в эмитенте действует информационная система, задачами которой являются: обеспечение органов управления эмитента и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском в эмитенте установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении правовым риском, базирующийся на исключении конфликта интересов.

При осуществлении своей деятельности эмитент соблюдает требования нормативных правовых актов и заключенных договоров и предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок, в том числе и для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

| Полное фирменное наименование | Сокращенное фирменное наименование | Дата введения |
|--|------------------------------------|---------------|
| Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк» | ПАО «Бест Эффортс Банк» | 12.03.2015 |

Полное или сокращенное наименование эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.

Фирменное наименование эмитента как товарный знак или знак обслуживания не зарегистрировано.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы эмитента:

| Дата изменения | Полное фирменное наименование до изменения | Сокращенное фирменное наименование до изменения | Основание изменения |
|----------------|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 03.10.1990 | Ленинградский коммерческий Агропромышленный банк | Нет | Общее собрание учредителей Протокол №1 от 13.09.1990 |
| 02.06.1992 | Акционерное общество закрытого типа «Акционерный коммерческий агропромышленный банк Санкт-Петербурга» | А/О Петроагропромбанк | Общее собрание акционеров Протокол №4/1 от 27.03.1992 |
| 02.02.1993 | Акционерное общество открытого типа «Акционерный коммерческий агропромышленный банк Санкт-Петербурга» | Нет | Общее собрание акционеров Протокол №2 от 23.12.1992 |
| 14.09.1996 | Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий агропромышленный банк Санкт-Петербурга» | Нет | Общее собрание акционеров Протокол №7 от 25.04.1996 |
| 27.03.1998 | Акционерный коммерческий банк «СБС-АГРО-ПЕТЕРБУРГ» (открытое акционерное общество) | АКБ «СБС-АГРО-ПЕТЕРБУРГ» (ОАО) | Протокол №9 от 18.12.1997 |
| 18.08.1999 | Акционерный коммерческий банк «Северо-Западное Общество Взаимного Кредита» (открытое акционерное общество) | АКБ «Северо-Западное О.В.К.» | Общее собрание акционеров Протокол №12 от 01.07.1999 |
| 12.01.2004 | Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество) | Банк СКТ (ОАО) | Общее собрание акционеров Протокол №22-2003 от 08.09.2003 |
| 19.07.2012 | «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество) | «АЛОР БАНК» (ОАО) | Общее собрание акционеров Протокол №1 от 27.04.2012 |

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

| | |
|--|--|
| Основной государственные регистрационный номер | 1037700041323 |
| Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании: | «21» января 2003 года |
| наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ | Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам №39 по г. Москве |

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений об эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 03 октября 1990 года. Наименование регистрирующего органа, внесшего запись: Центральный банк Российской Федерации.

| | |
|--|------------|
| Дата регистрации в Банке России | 03.10.1990 |
| Регистрационный номер эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций | 435 |

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Эмитент создан на неопределенный срок.

ПАО «Бест Эффортс Банк» вошел в состав группы НП РТС в 2013 году. Стратегия и миссия ПАО «Бест Эффортс Банк» определены Советом директоров ПАО «Бест Эффортс Банк», направления развития эмитента соответствуют целям развития Брокерского сообщества. Основная миссия эмитента – стать надежным партнером для участников финансового рынка, публичной и открытой организацией, предоставляющей широкий спектр услуг на финансовых рынках, в том числе, на зарубежных финансовых рынках, участникам финансового рынка; развитие услуг депозитарного обслуживания клиентам профессиональных участников рынка ценных бумаг, не имеющих лицензии на депозитарное обслуживание. Эмитент является посредником по доступу на ключевые биржевые торговые площадки, предлагая эффективные решения по резервированию активов и расчету рисков. Эмитент хорошо понимает бизнес профессиональных участников, понимает суть проводимых ими операций, а также высокие требования к качеству и скорости выполнения поручений, поэтому создает комфортные условия для обслуживания Брокерами своих клиентов как по предоставлению доступа на финансовые рынки, так и по расчетно-кассовому обслуживанию.

Рассматривая дальнейшие пути развития и улучшения сервиса, Банк на постоянной основе осваивает новые инструменты и технологии, предлагая клиентам полный пакет инновационных и привлекательных услуг, с передовыми информационными решениями, продуктами и ноу-хау, позволяющими достигнуть максимальной экономической эффективности.

Эмитент, выполнив до конца 2018 года поставленные стратегические цели, ориентируется на дальнейшее развитие своей деятельности, постоянный поиск и внедрение инновационных технологий, рост финансовых показателей, что окажет позитивное влияние на имидж эмитента и позволит занять ему достойные позиции, как лучшего банка для участников финансового рынка.

3.1.4. Контактная информация

| | |
|---|---|
| Место нахождения эмитента | Российская Федерация, город Москва |
| Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (адрес для направления эмитенту почтовой корреспонденции) | 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1 |
| Номер телефона, факса | +7 (495) 899-01-70; +7 (499) 973-23-29 |
| Адрес электронной почты | bank@besteffortsbank.ru |
| Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых им ценных бумагах | http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929; http://besteffortsbank.ru/ |
| Специальное подразделение эмитента по работе с акционерами и инвесторами эмитента | Корпоративный секретарь: Цзян-Нын-Цай Светлана Владимировна Адрес: 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д.38, стр.1 Телефон/факс: +7 (495) 899-01-70; +7 (499) 973-23-29 Адрес электронной почты: info@besteffortsbank.ru (с пометкой «вниманию корпоративного секретаря») Адрес страницы в сети Интернет: https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/orgupr_dlic/ |

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

| | |
|------|------------|
| ИНН: | 7831000034 |
|------|------------|

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Код вида экономической деятельности, которая является для эмитента основной, согласно ОКВЭД: 64.19
Денежное посредничество прочее.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

| Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) | | Номер разрешения (лицензии) и дата его выдачи | Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) | Срок действия разрешения (лицензии) |
|--|---|---|---|-------------------------------------|
| Банковские операции | Лицензия на осуществление банковских операций предоставляет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: - привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; - открытие и ведение банковских счетов физических лиц; - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам. | 435 от 24.03.2015 | Центральный банк Российской Федерации | Бессрочно |
| | Лицензия на осуществление банковских операций предоставляет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: - привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; - осуществление переводов денежных средств по поручению юридических, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; - выдача банковских гарантий; - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Разрешается установление корреспондентских отношений в иностранной валюте с российскими уполномоченными банками и с шестью иностранными банками. | 435 от 24.03.2015 | Центральный банк Российской Федерации | Бессрочно |
| Деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг | Лицензия на осуществление брокерской деятельности | 077-13817-100000 от 18.11.2013 | Центральный банк Российской Федерации | Бессрочно |
| | Лицензия на осуществление дилерской деятельности | 077-13818-010000 от 18.11.2013 | Центральный банк Российской Федерации | Бессрочно |
| | Лицензия на осуществление депозитарной деятельности | 077-13860-000100 от 28.04.2014 | Центральный банк Российской Федерации | Бессрочно |

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Эмитент в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации является кредитной организацией.

Приоритетными для эмитента являются операции:

- с ценными бумагами
- с иностранной валютой
- брокерские, депозитарные и др.

Доля доходов эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме, полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год и за отчетные кварталы.

| Наименование показателя | Отчетный период | | | |
|--|-----------------|------------|------------|------------|
| | 01.01.2018 | 01.04.2018 | 01.01.2017 | 01.04.2017 |
| Операции с ценными бумагами | | | | |
| Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс.руб. | 139 173 | 41 054 | 124 750 | 30 346 |
| Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, % | 2,70% | 2,01% | 2,05% | 2,48% |
| Доходы от операций с иностранной валютой | | | | |
| Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс.руб. | 1 196 435 | 254 484 | 2 639 080 | 395 777 |
| Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, % | 23,24% | 12,44% | 43,40% | 32,38% |
| Коммиссионные доходы | | | | |
| Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс.руб. | 172 881 | 55 631 | 168 639 | 31 723 |
| Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, % | 3,36% | 2,72% | 2,77% | 2,60% |

Эмитент ведет свою деятельность только в Российской Федерации. Эмитент не осуществлял эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Основные проекты, реализуемые в эмитенте, ориентированы на новые услуги и сервисы, которые позволяют участникам финансового рынка:

- сократить издержки при совершении операций на финансовых рынках;
- получить доступ на российские и зарубежные рынки;
- расширить количество доступных для торговли сегментов рынка;
- предоставить более качественный сервис;
- предоставить дополнительные услуги по обслуживанию своих клиентов;

Данное направление бизнеса является новым для российского банковского сектора и востребованным со стороны участников финансового рынка. Значительные усилия, которые предпринимает эмитент для построения первого в России клирингового банка, могут создать эмитенту дополнительные конкурентные преимущества.

Эмитент планирует обеспечить рост инвестиционной привлекательности, упрочить свое положение на российском финансовом рынке путем всестороннего удовлетворения потребностей корпоративных и институциональных клиентов, совершенствования системы корпоративного управления и управления рисками.

Планы в отношении источников будущих доходов: строя планы на перспективу, эмитент рассматривает в качестве основных источников будущих доходов, следующие операции:

- формирование портфеля ценных бумаг за счет наиболее надежных инструментов;
- предоставление комплексного расчетно-кассового обслуживания;
- операции прямого и обратного РЕПО;
- размещение свободных денежных средств через инструменты РЕПО с Центральным контрагентом и СВОП с

Центральным контрагентом;

- маркет-мейкерство на российских рынках;
- брокерское обслуживание на российских и международных рынках;
- проведение упрощенной идентификации клиентов профессиональных участников финансового рынка и микро финансовых организаций;
- ведение внутреннего учета профессионального участника рынка ценных бумаг;
- предоставление услуг по интернет-эквайрингу;
- депозитарное обслуживание.

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Эмитент является членом Саморегулируемой (некоммерческой) организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка», членом Некоммерческой организации Российская Национальная Ассоциация СВИФТ и членом Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС», Ассоциации «Россия».

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

У эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для нее существенное значение.

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

| Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. | Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. |
|---|---|--|
| Отчетная дата: "01" января 2018 г. | | |
| Здания | 114 052 | 1 369 |
| Мебель и оборудование | 2 142 | 1 949 |
| Компьютерное и офисное оборудование | 11 208 | 10 234 |
| Итого: | 127 402 | 13 552 |

| Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. | Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. |
|---|---|--|
| Отчетная дата: "01" апреля 2018 г. | | |
| Здания | 114 052 | 1 932 |
| Мебель и оборудование | 2 142 | 1 985 |
| Компьютерное и офисное оборудование | 11 208 | 10 396 |
| Итого: | 127 402 | 14 313 |

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств: способ начисления амортизационных отчислений - линейный.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершеного финансового года, с указанием даты проведения переоценки,

полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки: переоценка основных средств не проводилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента, а также сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента): в предстоящие отчетные периоды 2018 года у эмитента отсутствуют планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости его основных средств.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств: факты обременения основных средств эмитента отсутствуют.

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

| Наименование статьи | Данные за 2017 год | Данные за 1 квартал 2018 | Данные за 2016 год | Данные за 1 квартал 2017 |
|---|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
| 1.Процентные доходы, всего, в том числе: | 238 931 | 71 103 | 181 450 | 46 455 |
| 1.1.от размещения средств в кредитных организациях | 122 281 | 38 198 | 47 205 | 20 049 |
| 1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 5 819 | 747 | 22 457 | 1 384 |
| 1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.от вложений в ценные бумаги | 110 831 | 32 158 | 111 788 | 25 022 |
| 2.Процентные расходы, всего, в том числе: | 75 824 | 28 697 | 122 770 | 9 120 |
| 2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций | 29 330 | 14 589 | 44 947 | 6 583 |
| 2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 46 494 | 14 108 | 76 423 | 2 537 |
| 2.3.по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 | 1 400 | 0 |
| 3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 163 107 | 42 406 | 58 680 | 37 335 |
| 4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе: | -2 376 | 3 311 | -10 436 | 526 |
| 4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -1 | 3 | -2 | 2 |
| 5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 160 731 | 45 717 | 48 244 | 37 861 |
| 6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 579 | 2 705 | 62 067 | 18 969 |
| 7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -37 406 | -12 033 | 0 | -5 |
| 8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 15 860 | 2 502 | 7 980 | 13 202 |
| 9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -6 308 | -35 397 | 420 597 | 79 085 |
| 11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 84 053 | 42 151 | -342 116 | -55 989 |
| 12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 318 | 0 | 1 387 | 317 |
| 14.Комиссионные доходы | 172 881 | 55 631 | 168 639 | 31 723 |
| 15.Комиссионные расходы | 104 599 | 30 528 | 91 588 | 20 559 |
| 16.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|---------|--------|---------|---------|
| до погашения | | | | |
| 18.Изменение резерва по прочим потерям | -21 668 | -905 | -9 461 | 3 142 |
| 19.Прочие операционные доходы | 2 680 | 430 | 1 344 | 86 |
| 20.Чистые доходы (расходы) | 277 121 | 70 273 | 267 093 | 107 832 |
| 21.Операционные расходы | 170 096 | 50 669 | 148 542 | 43 210 |
| 22.Прибыль (убыток) до налогообложения | 107 025 | 19 604 | 118 551 | 64 622 |
| 23.Возмещение (расход) по налогам | 40 171 | 8 590 | 33 291 | 5 278 |
| 24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 66 854 | 11 014 | 85 260 | 59 344 |
| 25.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26.Прибыль (убыток) за отчетный период | 66 854 | 11 014 | 85 260 | 59 344 |
| 3.Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | | | |
| 3.1.изменение фонда переоценки основных средств | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | -2 895 | 33 989 | 4 429 | -2 943 |
| 6.1.изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | -2 895 | 33 989 | 4 429 | -2 943 |
| 6.2.изменение фонда хеджирования денежных потоков | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | -2 483 | 0 | 886 | 0 |
| 8.Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | -412 | 33 989 | 3 543 | -2 943 |
| 9.Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль | -412 | 33 989 | 3 543 | -2 943 |
| 10.Финансовый результат за отчетный период | 66 442 | 45 003 | 88 803 | 56 401 |

В 2017 году и в 1 квартале 2018 года основную долю в доходах эмитента составляют доходы, полученные по сделкам РЕПО, операциям с иностранной валютой и комиссионные доходы.

По итогам 2017 года чистый процентный доход до вычета резервов увеличился на 104 427 тыс. рублей и составил 163 107 тыс. рублей. (В 2016 году чистый процентный доход до вычета резервов составлял 58 680 тыс. рублей). По итогам 1 квартала 2018 года чистый процентный доход до вычета резервов увеличился на 13,5 процентных пунктов и составил 42 406 тыс. рублей. (В 1 квартале 2017 года чистый процентный доход до вычета резервов составлял 37 335 тыс. рублей).

Чистый доход от операций с иностранной валютой уменьшился и составил 88 324 тыс. рублей за 2017 год и 9 459 тыс. рублей 1 квартале 2018 года.

Данные изменения обусловлены снижением объема операций по покупке-продаже иностранной валюты и переводом освободившихся денежных средств в более доходные операции по сделкам РЕПО.

Чистые комиссионные доходы уменьшились на 8 769 тыс. рублей до 68 282 тыс. рублей в 2017 году по сравнению с 77 051 тыс. рублей в 2016 году.

В 1 квартале 2018 года чистые комиссионные доходы увеличились на 13 939 тыс. рублей до 25 103 тыс. рублей по сравнению с 11 164 тыс. рублей в 1 квартале 2017 года.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

| | Нормативное значение | Данные на 01.01.2018 | Данные на 01.04.2018 | Данные на 01.01.2017 | Данные на 01.04.2017 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | Min 4,5% | 38.5 | 34.0 | 44,0 | 49,5 |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | Min 5,5% | 38.5 | 34.0 | 44,0 | 49,5 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | Min 8% | 56.5 | 51.0 | 47,2 | 51,8 |
| Норматив финансового рычага банка (Н1.4) | Min 3% | - | 18.4 | - | - |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | Min 15% | 84.6 | 76.0 | 54,7 | 48,0 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | Min 50% | 128.1 | 135.4 | 127,5 | 154,6 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | Max 120% | 0.5 | 0.4 | 0,7 | 0,9 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | Max 25% | 21.3 | 15.4 | 18,9 | 21,0 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | Max 800% | 63.7 | 69.6 | 85,4 | 74,0 |
| Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | Max 50% | 0.6 | 0.0 | 1,5 | 0,8 |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | Max 3% | 0.6 | 0.5 | 0,6 | 0,8 |
| Норматив использ. собст-х средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц (Н12) | Max 25% | 0.5 | 0.0 | 1,5 | 0,8 |

В течение 2017 и 1 квартала 2018 года значения нормативов достаточности собственных средств эмитента превышали минимально допустимые значения. Нормативы ликвидности выполнялись со значительным запасом по отношению к предельно допустимым Банком России значениям, что подтверждает платежеспособность эмитента на протяжении всего рассматриваемого периода.

В течение 2017 и 1 квартала 2018 года Банк России не применял меры воздействия к эмитенту за несоблюдение обязательных нормативов.

4.3. Финансовые вложения эмитента

Общая величина финансовых вложений на 01.01.2018 года: 1 633 079 тыс. руб., в том числе:

в эмиссионные ценные бумаги – 1 633 079 тыс. руб.

в неэмиссионные ценные бумаги – 0 тыс. руб.

иные финансовые вложения – 0 тыс. руб.

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

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

на 01.01.2018 г.

| № пп | Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги | Значение реквизита |
|---------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Вид ценных бумаг | Купонные облигации, процентные документарные на предъявителя |
| 2. | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента | Центральный Банк Российской Федерации |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) | Банк России (ЦБ РФ) |
| 4. | Место нахождения | 115035, Российская Федерация, г. Москва, Балчуг, 2 |
| 5. | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг | 40222BR17; 40322BR17; |
| 6. | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 18.10.2017; 18.10.2017 |
| 7. | ИНН (если применимо) | 7702235133 |
| 8. | ОГРН (если применимо) | 1037700013020 |
| 9. | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг | Московская Биржа |
| 10. | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт. | 561661 |
| 11. | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента | 561661000 |
| 12. | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента | 17.01.2018; 14.02.2018 |
| 13. | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб. | 569603 |
| 14. | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб. | - |
| 15. | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения | 7,75%; 7,5%; |
| 16. | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам | 17.01.2018; 14.02.2018; |
| 17. | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента | - |
| 18. | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям | - |
| 19. | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) | - |
| 20. | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям | - |

| | | |
|-----|---|---|
| 21. | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт. | - |
| 22. | Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб. | - |
| 23. | Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг, руб. | Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Резерв под обесценение ценных бумаг не создается. |
| 24. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы | Организации (предприятия), в которые были произведены инвестиции, банкротами не являются. Потенциальные убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, равны величине соответствующих инвестиций. |

| № пп | Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги | Значение реквизита |
|---------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Вид ценных бумаг | Облигации федерального займа с переменным купонным доходом, документарные именные |
| 2. | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента | Министерство финансов Российской Федерации |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) | Минфин РФ |
| 4. | Место нахождения | Российская Федерация, 109097, Москва, ул. Ильинка, 9 |
| 5. | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг | 29006RMFS; 29011RMFS; 26214RMFS; 52001RMFS |
| 6. | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 31.12.2014; 21.01.2015; 03.06.2013; 15.07.2015 |
| 7. | ИНН (если применимо) | 7710168360 |
| 8. | ОГРН (если применимо) | 1037739085636 |
| 9. | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг | Министерство финансов Российской Федерации |
| 10. | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности | 318898 |

| | | |
|-----|--|--|
| | кредитной организации – эмитента, шт. | |
| 11. | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента | 318898000 |
| 12. | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента | 29.01.2025; 29.01.2020; 27.05.2020; 16.08.2023 |
| 13. | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб. | 121 846 |
| 14. | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб. | 349941 |
| 15. | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения | 9,12%; 8,96%; 6,4%; 2,5% |
| 16. | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам | 08.08.2018; 01.08.2018; 30.05.2018; 22.08.2018 |
| 17. | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента | - |
| 18. | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям | - |
| 19. | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) | - |
| 20. | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям | - |
| 21. | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт. | - |
| 22. | Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб. | - |
| 23. | Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг, руб. | Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Резерв под обесценение ценных бумаг не создается. |

| | | |
|-----|---|---|
| 24. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы | Организации (предприятия), в которые были произведены инвестиции, банкротами не являются. Потенциальные убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, равны величине соответствующих инвестиций. |
|-----|---|---|

| № пп | Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги | Значение реквизита |
|---------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Вид ценных бумаг | Облигации процентные документарные на предъявителя |
| 2. | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) | ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» |
| 4. | Место нахождения | Российская Федерация, 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1 |
| 5. | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг | 4B021001978B; 4B021101978B; 4B020701978B; 4B020601978B |
| 6. | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 27.06.2014; 27.06.2014; 20.06.2013; 20.06.2013 |
| 7. | ИНН (если применимо) | 7734202860 |
| 8. | ОГРН (если применимо) | 1027739555282 |
| 9. | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг | Московская Биржа |
| 10. | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт. | 199574 |
| 11. | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента | 199574000 |
| 12. | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента | 10.07.2019; 10.07.2019; 30.10.2018; 24.10.2018 |
| 13. | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб. | 204928 |
| 14. | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб. | |

| | | |
|-----|--|---|
| 15. | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения | 8,5%; 9,15%;10,3%; 10,15% |
| 16. | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам | 10.07.2018; 10.07.2018; 30.10.2018; 24.10.2018 |
| 17. | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента | - |
| 18. | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям | - |
| 19. | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) | - |
| 20. | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям | - |
| 21. | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт. | - |
| 22. | Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб. | - |
| 23. | Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг, руб. | Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Резерв под обесценение ценных бумаг не создается. |
| 24. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы | Организации (предприятия), в которые были произведены инвестиции, банкротами не являются. Потенциальные убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, равны величине соответствующих инвестиций. |

| № пп | Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги | Значение реквизита |
|---------|---|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Вид ценных бумаг | Облигации процентные документарные на |

| | | |
|-----|---|--|
| | | предъявителя |
| 2. | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента | Банк развития и внешнеэкономической деятельности |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) | ПАО «ВЭБ» |
| 4. | Место нахождения | 107996, Москва Проспект Акад мика Сахарова, 9 |
| 5. | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг | 4B020600004T001P; 4B020700004T001P |
| 6. | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 27.03.2017; 23.05.2017 |
| 7. | ИНН (если применимо) | 7750004150 |
| 8. | ОГРН (если применимо) | 1077711000102 |
| 9. | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг | Московская Биржа |
| 10. | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт. | 157345 |
| 11. | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента | 157345000 |
| 12. | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента | 27.07.2018; 22.11.2019 |
| 13. | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб. | 164679 |
| 14. | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб. | - |
| 15. | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения | 9,45%; 9,05% |
| 16. | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам | 27.07.2018; 25.05.2018 |
| 17. | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента | - |
| 18. | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям | - |
| 19. | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в | - |

| | | |
|-----|---|---|
| | предшествующем году) | |
| 20. | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям | - |
| 21. | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт. | - |
| 22. | Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб. | - |
| 23. | Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг, руб. | Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Резерв под обесценение ценных бумаг не создается. |
| 24. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы | Организации (предприятия), в которые были произведены инвестиции, банкротами не являются. Потенциальные убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, равны величине соответствующих инвестиций. |

| № пп | Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги | Значение реквизита |
|---------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Вид ценных бумаг | Облигации процентные документарные на предъявителя |
| 2. | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента | Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк» |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) | ПАО «Промсвязьбанк» |
| 4. | Место нахождения | Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22 |
| 5. | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг | 4В020803251В |
| 6. | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 30.07.2012 |
| 7. | ИНН (если применимо) | 7744000912 |
| 8. | ОГРН (если применимо) | 1027739019142 |

| | | |
|-----|--|--|
| 9. | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг | Московская Биржа |
| 10. | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт. | 90831 |
| 11. | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента | 90831000 |
| 12. | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента | |
| 13. | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб. | 93217 |
| 14. | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб. | - |
| 15. | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения | 10,2% |
| 16. | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам | 28.09.2018 |
| 17. | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента | - |
| 18. | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям | - |
| 19. | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) | - |
| 20. | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям | - |
| 21. | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт. | - |
| 22. | Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб. | - |
| 23. | Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг, руб. | Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Резерв под обесценение ценных бумаг не создается. |

| | | |
|-----|---|---|
| 24. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы | Организации (предприятия), в которые были произведены инвестиции, банкротами не являются. Потенциальные убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, равны величине соответствующих инвестиций. |
|-----|---|---|

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:
на 01.01.2018 г.

Финансовых вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих пять и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода (01.01.2018), эмитент не имеет.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

| | | |
|---|------|------|
| Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала: | 0.00 | руб. |
| Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала: | 0.00 | руб. |

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций):

Финансовых вложений в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций, составляющих 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода, эмитент не имеет.

Информация об иных финансовых вложениях:

Иных финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода, эмитент не имеет.

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

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

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам: расчеты, отраженные в данном пункте, произведены в соответствии с Положением Банка России от № 579-П от 27.02.2017 г. «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изменениями и дополнениями), Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Общая величина финансовых вложений на 01.04.2018 года: 2 072 798 тыс. руб., в том числе:
в эмиссионные ценные бумаги – 2 072 798 тыс. руб.
в неэмиссионные ценные бумаги – 0 тыс. руб.
иные финансовые вложения – 0 тыс. руб.

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

В) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:
на 01.04.2018 г.

| № пп | Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги | Значение реквизита |
|---------|---|--------------------|
|---------|---|--------------------|

| 1 | 2 | 3 |
|-----|--|--|
| 1. | Вид ценных бумаг | Купонные облигации, процентные документарные на предъявителя |
| 2. | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента | Центральный Банк Российской Федерации |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) | Банка России (ЦБ РФ), |
| 4. | Место нахождения | 115035, Российская Федерация, г. Москва, Балчуг, 2 |
| 5. | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг | 40522BR17; 40622BR17 |
| 6. | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 26.12.2017; 26.12.2017 |
| 7. | ИНН (если применимо) | 7702235133 |
| 8. | ОГРН (если применимо) | 1037700013020 |
| 9. | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг | Московская Биржа |
| 10. | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт. | 754 428 |
| 11. | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента | 754 428 000 |
| 12. | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента | 18.04.2018; 16.05.2018 |
| 13. | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб. | 764 256 |
| 14. | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб. | - |
| 15. | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения | 7,25%; 7,25% |
| 16. | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам | 18.04.2018; 16.05.2018 |
| 17. | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента | - |
| 18. | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям | - |
| 19. | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) | - |
| 20. | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям | - |
| 21. | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт. | - |

| | | |
|-----|---|---|
| 22. | Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб. | - |
| 23. | Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг, руб. | Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Резерв под обесценение ценных бумаг не создается. |
| 24. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы | Организации (предприятия), в которые были произведены инвестиции, банкротами не являются. Потенциальные убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, равны величине соответствующих инвестиций. |

| № пп | Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги | Значение реквизита |
|---------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Вид ценных бумаг | Облигации федерального займа с переменным купонным доходом, документарные именные |
| 2. | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента | Министерство финансов Российской Федерации |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) | Минфин РФ |
| 4. | Место нахождения | Российская Федерация, 109097, Москва, ул. Ильинка, д.9 |
| 5. | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг | 29006RMFS; 29011RMFS; 26223RMFS; 52001RMFS; МК-0-СМ-119 ; 24019RMFS |
| 6. | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 31.12.2014; 21.01.2015; 15.02.2018; 15.07.2015; 24.06.1998; 25.11.2016 |
| 7. | ИНН (если применимо) | 7710168360 |
| 8. | ОГРН (если применимо) | 1037739085636 |
| 9. | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг | Министерство финансов Российской Федерации |
| 10. | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт. | 491267 |
| 11. | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся | 491267000 |

| | | |
|-----|--|--|
| | в собственности кредитной организации – эмитента | |
| 12. | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента | 29.01.2025;29.01.2020;28.02.2024; 16.08.2023; 24.06.2028; 16.10.2019 |
| 13. | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб. | 553 156 |
| 14. | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб. | |
| 15. | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения | 9,12%; 8,96 ; 6,5%; 2,5%; 12,75; 9,13% |
| 16. | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам | 08.08.2018; 01.08.2018; 05.09.2018; 22.08.2018; 24.06.2018; 18.04.2018 |
| 17. | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента | - |
| 18. | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям | - |
| 19. | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) | - |
| 20. | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям | - |
| 21. | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт. | - |
| 22. | Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб. | - |
| 23. | Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг, руб. | Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Резерв под обесценение ценных бумаг не создается. |
| 24. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы | Организации (предприятия), в которые были произведены инвестиции, банкротами не являются. Потенциальные убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, равны |

| | | |
|--|--|--------------------------------------|
| | | величине соответствующих инвестиций. |
|--|--|--------------------------------------|

| № пп | Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги | Значение реквизита |
|---------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Вид ценных бумаг | Облигации процентные документарные на предъявителя |
| 2. | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента | Банк развития и внешнеэкономической деятельности |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) | ПАО «ВЭБ» |
| 4. | Место нахождения | 107996, Москва Проспект Академика Сахарова, 9 |
| 5. | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг | 4B020600004T001P; 4B020700004T001P; 4B020300004T001P |
| 6. | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 27.03.2017; 23.05.2017; 15.07.2016 |
| 7. | ИНН (если применимо) | 7750004150 |
| 8. | ОГРН (если применимо) | 1077711000102 |
| 9. | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг | Московская Биржа |
| 10. | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт. | 157456 |
| 11. | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента | 157 456 000 |
| 12. | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента | 27.07.2018; 22.11.2019; 15.07.2021 |
| 13. | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб. | 170 259 |
| 14. | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб. | - |
| 15. | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения | 9,45%; 9,05%, 4,9% |
| 16. | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам | 27.07.2018; 25.05.2018; 19.07.2018 |

| | | |
|-----|--|---|
| | | |
| 17. | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента | - |
| 18. | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям | - |
| 19. | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) | - |
| 20. | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям | - |
| 21. | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт. | - |
| 22. | Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб. | - |
| 23. | Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг, руб. | Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Резерв под обесценение ценных бумаг не создается. |
| 24. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы | Организации (предприятия), в которые были произведены инвестиции, банкротами не являются. Потенциальные убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, равны величине соответствующих инвестиций. |

| № пп | Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги | Значение реквизита |
|---------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Вид ценных бумаг | Облигации процентные документарные на предъявителя |
| 2. | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента | Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк» |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) | ПАО «Промсвязьбанк» |

| | | |
|-----|--|--|
| 4. | Место нахождения | Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22 |
| 5. | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг | 4B020803251B; 4B020603251B |
| 6. | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 30.07.2012; 30.07.2012 |
| 7. | ИНН (если применимо) | 7744000912 |
| 8. | ОГРН (если применимо) | 1027739019142 |
| 9. | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг | Московская Биржа |
| 10. | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт. | 140783 |
| 11. | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента | 140783000 |
| 12. | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента | 28.03.2021; 02.10.2019 |
| 13. | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб. | 146316 |
| 14. | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб. | - |
| 15. | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения | 10,2%; 9,2% |
| 16. | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам | 28.09.2018; 02.10.2018 |
| 17. | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента | - |
| 18. | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям | - |
| 19. | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) | - |
| 20. | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям | - |
| 21. | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт. | - |

| | | |
|-----|---|---|
| 22. | Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб. | - |
| 23. | Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг, руб. | Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Резерв под обесценение ценных бумаг не создается. |
| 24. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы | Организации (предприятия), в которые были произведены инвестиции, банкротами не являются. Потенциальные убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, равны величине соответствующих инвестиций. |

| № пп | Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги | Значение реквизита |
|---------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Вид ценных бумаг | Облигации процентные документарные на предъявителя |
| 2. | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента | «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) | ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» |
| 4. | Место нахождения | Российская Федерация, 107045, г. Москва, Луков переулок д. 2, стр. 1 |
| 5. | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг | 4B021101978B; 4B020701978B; 4B020601978B |
| 6. | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 27.06.2014, 20.06.2013; 20.06.2013 |
| 7. | ИНН (если применимо) | 7734202860 |
| 8. | ОГРН (если применимо) | 1027739555282 |
| 9. | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг | Московская Биржа |
| 10. | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт. | 129574 |
| 11. | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента | 129574000 |
| 12. | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента | 10.07.2019; 30.10.2018; 24.10.2018 |

| | | |
|-----|--|---|
| 13. | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб. | 135328 |
| 14. | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб. | - |
| 15. | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения | 9,15%; 10,3%; 10,15% |
| 16. | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам | 10.07.2018; 30.04.2018; 24.04.2018 |
| 17. | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента | - |
| 18. | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям | - |
| 19. | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) | - |
| 20. | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям | - |
| 21. | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт. | - |
| 22. | Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб. | - |
| 23. | Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг, руб. | Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Резерв под обесценение ценных бумаг не создается. |
| 24. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы | Организации (предприятия), в которые были произведены инвестиции, банкротами не являются. Потенциальные убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, равны величине соответствующих инвестиций. |

Г) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:
на 01.04.2018 г.

Финансовых вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих пять и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода (01.04.2018), эмитент не имеет.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг: для определения справедливой стоимости ценных бумаг эмитент использует информацию, раскрываемую организатором торговли (биржи), при этом необходимость создания резерва на возможные потери по ценным бумагам отсутствует.

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций): финансовых вложений в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций, составляющих 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода, эмитент не имеет.

Информация об иных финансовых вложениях: иных финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода, эмитент не имеет.

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

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

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам: расчеты, отраженные в данном пункте, произведены в соответствии с Положением Банка России от № 579-П от 27.02.2017 г. «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изменениями и дополнениями), Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

4.4. Нематериальные активы эмитента

| Наименование группы объектов нематериальных активов | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. | Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. |
|---|---|--|
| Отчетная дата: "01" января 2018 г. | | |
| НМА исключительные права | 1 127 | 610 |
| НМА неисключительные права | 17 119 | 6 745 |
| Итого: | 18 246 | 7 355 |

| Наименование группы объектов нематериальных активов | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. | Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. |
|---|---|--|
| Отчетная дата: "01" апреля 2018 г. | | |
| НМА исключительные права | 1 127 | 700 |
| НМА неисключительные права | 17 119 | 7 787 |
| Итого: | 18 246 | 8 487 |

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

Бухгалтерский учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», 448-П от 22.12.2014 «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам

отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 декабря 2007 года № 153н., «Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы» (№ 217н от 28.12.2015).

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

Патенты и лицензии непосредственно у эмитента отсутствуют. У сторонних контрагентов разработки и исследования непосредственно эмитентом не заказываются. Самостоятельные разработки, направленные на оптимизацию работы эмитента, по мере необходимости, проводятся, но они не лицензированы и не запатентованы. Расходы эмитента при такой политике отсутствуют, патенты не приобретаются.

Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, сведения об основных направлениях и результатах использования основных для эмитента объектах интеллектуальной собственности: у эмитента объектов интеллектуальной собственности нет.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензии на использование товарных знаков: факторы отсутствуют.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

По итогам 2017 года количество действующих кредитных организаций составило 561 организация (по состоянию на 01.01.2017 года количество действующих кредитных организаций составляло 621 организация. Количество профессиональных участников рынка ценных бумаг практически не изменилось. По состоянию на 1.01.2018 лицензиями на осуществление различных видов операций и услуг на рынке обладало 597 организаций, за 2017 год аннулированы лицензии 4 организаций.

Объем активов банковской системы на 01.01.2018 равнялся 85 192 млрд. руб. (по состоянию на 01.01.2017 объем активов равнялся 80 063 млрд. руб.), при этом прибыль банковского сектора сократился на 15% до 790 млрд. руб. (по состоянию на 01.01.2017 прибыль составляла 930 млрд. руб.).

Сумма кредитов, выданных небанковским организациям, практически не изменилась: 30 134 млрд. руб. на 01.01.2018, против 30 129 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2017. При этом ссудная задолженность физических лиц выросла на 13% до 12 174 млрд. руб., против 10 804 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2017.

Доля просроченной задолженности также осталась на прежнем уровне: 2 791 млрд. руб. (2 750 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2017).

Банковские вклады населения (рублевые и валютные) за 2017 год выросли на 7%. Их объем на 01.01.2018 составил 25 987 млрд. руб. (24 200 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2017).

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

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

- общие проблемы в экономике, заставляющие клиентов ограничивать операции на финансовых рынках;
- ужесточение требований регулятора;
- снижение маржи;
- рост конкуренции в сфере оказания услуг профучастников.

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

Среди существенных факторов, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации – эмитента, можно выделить следующие:

- улучшение макроэкономической ситуации;
- рост финансового рынка.

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

- расширение клиентской базы;
- поддержание темпов роста активов и капитала на уровне не ниже среднерыночного;
- повышение качества и доступности предоставляемых клиентам услуг;
- использование наиболее современных передовых и востребованных технологических решений при разработке и внедрении продуктов.

4.8. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом: основными реальными конкурентами эмитента являются кредитные учреждения, предоставляющие аналогичный перечень услуг клиентам и имеющие сравнимые финансовые показатели (валюта баланса, размер собственных средств).

Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг: среди важных факторов конкурентоспособности эмитента можно выделить следующие:

- значительный опыт работы эмитента по основным направлениям деятельности;
- универсальность и высокое качество предоставляемых услуг;
- квалифицированный и стабильный кадровый состав;
- эффективная система корпоративного управления;
- надежное и современное технико-информационное обеспечение.

Мнения членов Правления и членов Совета Директоров эмитента совпадают с вышеуказанной информацией. Особые мнения органов управления эмитента отсутствуют.

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Органами управления эмитента являются:

- общее собрание акционеров (высший орган управления);
- Совет директоров,
- Правление (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

К компетенции общего собрания акционеров в соответствии с уставом эмитента относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции;
- 2) реорганизация эмитента;
- 3) ликвидация эмитента, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров, избрание членов Совета директоров эмитента и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала эмитента путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) увеличение уставного капитала эмитента путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- 8) увеличение уставного капитала эмитента путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 9) уменьшение уставного капитала эмитента путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- 10) уменьшение уставного капитала эмитента путем приобретения эмитентом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных эмитентом акций;
- 11) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) эмитента и досрочное прекращение их полномочий;
- 12) утверждение аудиторской организации эмитента;
- 13) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах эмитента, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и убытков по результатам отчетного года;
- 14) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 15) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 16) дробление и консолидация акций;
- 17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации об акционерных обществах;
- 18) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов эмитента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 19) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов эмитента;
- 20) приобретение эмитентом размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации об акционерных обществах;
- 21) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 22) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента;
- 23) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций эмитента и (или) эмиссионных ценных бумаг эмитента, конвертируемых в его акции;
- 24) решение иных вопросов, отнесенных действующим законодательством Российской Федерации об акционерных обществах к компетенции общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров в соответствии с уставом эмитента относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности эмитента, в том числе стратегий, и контроль их исполнения;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, формирование позиции Совета директоров по вопросам повестки дня общего собрания акционеров и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров эмитента в соответствии с положением главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и Устава эмитента и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) вынесение на решение общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 2, 6 - 9 и 16 - 22 пункта 14.3 Устава эмитента;
- 6) увеличение уставного капитала путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а также путем размещения посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 7) размещение эмитентом дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные эмитентом привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала эмитента, а также размещение эмитентом облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 9) обращение с заявлением о листинге акций эмитента и (или) эмиссионных ценных бумаг эмитента, конвертируемых в акции эмитента;
- 10) рассмотрение и утверждение решений о выпуске ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска ценных бумаг;
- 11) приобретение размещенных эмитентом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом эмитента;
- 12) утверждение бюджета эмитента и отчета об исполнении бюджета эмитента;
- 13) определение количественного состава Правления эмитента;
- 14) принятие решения о назначении Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления эмитента, главного бухгалтера эмитента, досрочное прекращение их полномочий, установление размера выплачиваемых вознаграждений и компенсаций Председателю Правления;
- 15) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) эмитента вознаграждений и компенсаций;
- 16) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 17) использование резервного и иных фондов эмитента;
- 18) создание филиалов и открытие представительств эмитента;
- 19) определение размера оплаты услуг аудиторской организации эмитента;
- 20) принятие решения об участии и о прекращении участия эмитента в других организациях, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 21 пункта 14.3 Устава эмитента;
- 21) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением или возможностью отчуждения имущества эмитентом, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 22) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 23) утверждение заключения о крупной сделке в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 24) утверждение отчета о заключенных эмитентом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 25) создание комитетов и комиссий эмитента, в том числе кредитного комитета и комитета по управлению активами и пассивами, определение количественного состава комитетов и комиссий эмитента, назначение и прекращение полномочий их членов, утверждение положений о них, рассмотрение отчетов о деятельности комитетов и комиссий эмитента;
- 26) утверждение внутренних документов эмитента, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах и Уставом эмитента к компетенции общего собрания акционеров и исполнительных органов эмитента;
- 27) утверждение регистратора эмитента и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 28) принятие решений о ведении эмитентом благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;
- 29) утверждение стратегии управления рисками и капиталом эмитента, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по эмитенту, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для эмитента рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

30) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств эмитента, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

31) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния эмитента, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности эмитента в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита эмитента, плана работы службы внутреннего аудита эмитента, утверждение политики эмитента в области оплаты труда и контроль ее реализации;

32) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом эмитента и коллегиальным исполнительным органом эмитента стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров эмитента;

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

34) утверждение кадровой политики эмитента (порядок определения размеров окладов руководителей эмитента, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям эмитента, руководителю службы управления рисками эмитента, руководителю службы внутреннего аудита эмитента, руководителю службы внутреннего контроля эмитента и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении эмитентом операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение эмитентом обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) эмитента, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда эмитента;

35) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

36) регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами эмитента вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

37) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами эмитента, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями эмитента, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

38) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами эмитента рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

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

40) иные вопросы, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом эмитента относятся к компетенции Совета директоров эмитента.

К компетенции коллегиального исполнительного органа эмитента (Правление) в соответствии с уставом эмитента относятся следующие вопросы:

1) предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению общим собранием акционеров и Советом директоров эмитента, организация выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров эмитента;

2) организация коммерческой, производственной и текущей деятельности эмитента;

3) рассмотрение результатов деятельности эмитента;

4) принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений эмитента;

5) рассмотрение вопросов по управлению рисками;

6) установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров эмитента, реализацию стратегии и политики эмитента в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

8) проверка соответствия деятельности эмитента внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых эмитентом операций;

9) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

10) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности эмитента;

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

12) рассмотрение других вопросов, связанных с текущей деятельностью эмитента.

К компетенции единоличного исполнительного органа эмитента (Председатель Правления) в соответствии с уставом эмитента относятся следующие вопросы:

- 1) действие без доверенности от имени эмитента, в том числе представление его интересов, выступление от имени эмитента при заключении сделок;
- 2) издание приказов и распоряжений, обязательных для исполнения всеми работниками эмитента;
- 3) организация работы Правления эмитента, организация ведения протоколов заседаний Правления;
- 4) определение функций (курируемых направлений деятельности эмитента) заместителей Председателя Правления, членов Правления эмитента, а также утверждение организационной структуры эмитента;
- 5) утверждение внутренних нормативных документов эмитента, за исключением документов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров эмитента;
- 6) утверждение штатного расписания эмитента, филиалов эмитента;
- 7) прием на работу и увольнение работников эмитента в установленном порядке;
- 8) утверждение положений о структурных подразделениях эмитента;
- 9) выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) на право представления интересов эмитента и совершения сделок от имени эмитента;
- 10) применение к работникам мер поощрения и наложение взысканий, принятие решения о привлечении к материальной ответственности;
- 11) утверждение должностных инструкций работников эмитента;
- 12) назначение директоров, главных бухгалтеров филиалов и представительств эмитента, и их заместителей;
- 13) организация ведения в эмитенте бухгалтерского учета, отчетности и документооборота;
- 14) определения размера и порядка оплаты услуг, оказываемых эмитентом;
- 15) утверждение состава и объема сведений, составляющих коммерческую тайну;
- 16) обеспечение эффективного внутреннего контроля в эмитенте в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами эмитента;
- 17) определение или установление порядка определения цены, по которой осуществляется оплата облигаций эмитента, которые не конвертируются в акции эмитента;
- 18) иные вопросы в соответствии с законодательством, Уставом эмитента и иными внутренними документами эмитента, решениями общего собрания акционеров и Совета директоров эмитента.

Сведения о наличии кодекса корпоративного управления эмитента, либо иного аналогичного документа:

Кодекс корпоративных стандартов (утв. Советом директоров 11.11.2009 (протокол №12/2009)).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст документа:
https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/internal_docs/

Сведения о наличии внутренних документов эмитента, регулирующих деятельность его органов управления:

1. Положение об общем собрании акционеров ПАО «Бест Эффортс Банк» (утв. Общим собранием акционеров ПАО «Бест Эффортс Банк», Протокол б/н от 29.06.2017 г.).
2. Положение о Совете директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» утв. Общим собранием акционеров ПАО «Бест Эффортс Банк», Протокол №02/2014 от 11.12.2014 г.).
3. Положение о Правлении ПАО «Бест Эффортс Банк» утв. Общим собранием акционеров ПАО «Бест Эффортс Банк», Протокол 02/2014 от 11.12.2014 г.).

Адреса страниц в сети Интернет, на которых в свободном доступе размещены полные тексты действующей редакции устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента:
<https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929>

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

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

Совет директоров

5.2.1.

| | |
|-------------------------|---------------------------------|
| Персональный состав | Совет директоров (Председатель) |
| Фамилия, имя, отчество: | Горюнов Роман Юрьевич |
| Год рождения: | 1975 |

| | |
|--------------------------|---|
| Сведения об образовании: | Высшее. Санкт-Петербургский государственный технический университет, 1997. Квалификация: экономист, специальность: Информационные системы в экономике |
|--------------------------|---|

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2017 | по настоящее время | АО «Восход» | Председатель Совета директоров |
| 2017 | по настоящее время | Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» | Член Совета директоров |
| 2016 | по настоящее время | Фонд поддержки и развития отечественного высшего образования «Русский академический фонд» | Член Попечительского совета |
| 2015 | по настоящее время | ПАО «Санкт-Петербургская биржа» | Председатель Совета директоров |
| 2014 | по настоящее время | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Председатель Совета директоров |
| 2013 | 2018 | НП «ОЗТС» | Президент (совместительство) |
| 2013 | по настоящее время | ПАО «КЦ МФБ» | Председатель Совета директоров |
| 2013 | по настоящее время | НП «ОЗТС» | Член Совета Партнерства |
| 2012 | 2016 | ООО «РТС-тендер» | Член Совета директоров |
| 2012 | 2015 | ОАО «Санкт-Петербургская биржа» | Член Совета директоров |
| 2012 | по настоящее время | Ассоциация «НП РТС» | Президент |
| 2009 | 2015 | АО «Мосэнергобиржа» | Член Совета директоров |
| 2008 | 2015 | ОАО «Фармстандарт» | Член Совета директоров |
| 2008 | по настоящее время | НАУФОР | Член Совета директоров |
| 2007 | 2016 | Российский Биржевой Союз | Член Совета директоров |

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не имеется.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекался.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

В работе комитетов совета директоров эмитента не участвует.

5.2.2.

| | |
|--------------------------|--|
| Персональный состав | Совет директоров |
| Фамилия, имя, отчество: | Дехонов Антон Вячеславович |
| Год рождения: | 1985 |
| Сведения об образовании: | Высшее. Финансовая академия при Правительстве РФ, 2007, Квалификация: Экономист, специальность: Бухгалтерский учет, анализ и аудит |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---------------------------------|--|
| 1 | 2 | 4 | 3 |
| 2017 | по настоящее время | АО «Восход» | Член Совета директоров |
| 2017 | по настоящее время | АО «Бест Эффорте Банк» | Член Совета директоров |
| 2014 | 2017 | Ассоциация «НП РТС» | Директор Департамента корпоративных финансов |
| 2015 | 2017 | ПАО «Санкт-Петербургская биржа» | Член Совета директоров |
| 2014 | 2014 | НП РТС | Заместитель Директора Департамента корпоративного развития и новых проектов |
| 2012 | 2014 | НП РТС | Руководитель Управления новых проектов и бизнес-планирования Департамента корпоративного развития и новых проектов |

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не имеется.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекался.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

В работе комитетов совета директоров эмитента не участвует.

5.2.3.

| | |
|-------------------------|------------------------|
| Персональный состав | Совет директоров |
| Фамилия, имя, отчество: | Ионова Ирина Борисовна |
| Год рождения: | 1957 |

| | |
|--------------------------|---|
| Сведения об образовании: | Высшее. Московский ордена Ленина энергетический институт, 1980, инженер-электрик, специальность: светотехника и источники света Финансовая академия при Правительстве РФ, 1996, экономист по банковскому делу |
|--------------------------|---|

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2017 | по настоящее время | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Член Совета директоров |
| 2015 | по настоящее время | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Председатель Правления |
| 2014 | 2015 | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Руководитель службы внутреннего аудита |
| 2010 | 2014 | НКО «Расчетная палата РТС (ЗАО) | Председатель Правления |

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не имеется.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

В работе комитетов совета директоров эмитента не участвует.

5.2.4.

| | |
|--------------------------|--|
| Персональный состав | Совет директоров |
| Фамилия, имя, отчество: | Калинин Сергей Николаевич |
| Год рождения: | 1974 |
| Сведения об образовании: | Высшее, Санкт-Петербургский государственный технический университет, 1996, Квалификация: Инженер-экономист (магистр экономических наук), специальность: Экономика и управление на энергетических предприятиях |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2018 | по настоящее время | Ассоциация «НП РТС» | Управляющий директор по операциям |

| | | | |
|------|--------------------|---------------------------------|--|
| 2018 | по настоящее время | ПАО «КЦ МФБ» | Начальник операционного Отдела по обслуживанию рынка ценных бумаг и ПФИ Департамента клиринговой деятельности (совместительство) |
| 2017 | по настоящее время | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Член Совета директоров |
| 2015 | по настоящее время | ПАО «Санкт-Петербургская биржа» | Член Совета директоров |
| 2014 | по настоящее время | ПАО «КЦ МФБ» | Член Совета директоров |
| 2013 | по настоящее время | АО «Бест Экзеkjюшн» | Директор Операционного Департамента (совместительство) |
| 2013 | 2018 | ПАО «КЦ МФБ» | Начальник операционного отдела по обслуживанию рынка ценных бумаг и ПФИ (совместительство) |
| 2012 | по настоящее время | ПАО «Санкт-Петербургская биржа» | Директор Департамента организации торгов (совместительство) |
| 2012 | 2018 | Ассоциация «НП РТС» | Директор Операционного Департамента |
| 2012 | 2016 | ООО «РТС-тендер» | Заместитель директора Департамента перспективного развития (совместительство) |
| 2012 | 2015 | ОАО «Санкт-Петербургская биржа» | Член Правления |

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не имеется.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекался.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

В работе комитетов совета директоров эмитента не участвует.

5.2.5.

| | |
|--------------------------|--|
| Персональный состав | Совет директоров |
| Фамилия, имя, отчество: | Ларионов Игорь Васильевич |
| Год рождения: | 1972 |
| Сведения об образовании: | Высшее, Академический правовой университет при институте государства и права РАН, 2002, квалификация: юрист, специальность: Юриспруденция Московский экономико-статистический институт, 1994, квалификация: экономист-математик, специальность: Экономическая кибернетика |

| | | | |
|-----------------------------------|------------------------------------|--------------------------|------------------------|
| Дата вступления в (назначения на) | Дата завершения работы в должности | Наименование организации | Наименование должности |
|-----------------------------------|------------------------------------|--------------------------|------------------------|

| должность | | | |
|-----------|--------------------|----------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2016 | по настоящее время | АО «Бест Экзеkjyшн» | Генеральный директор |
| 2015 | 2017 | ООО «ИК «Юнайтед Треjдерс» | Член Совета директоров |
| 2014 | по настоящее время | ПАО «Бест Эффорте Банк» | Член Совета директоров |
| 2013 | 2018 | НП «ОЗТС» | Директор Юридического Департамента (совместительство) |
| 2013 | 2015 | ПАО «КЦ МФБ» | Член Совета директоров |
| 2011 | по настоящее время | Ассоциация «НП РТС» | Вице-президент |

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не имеется.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекался.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

В работе комитетов совета директоров эмитента не участвует.

5.2.6.

| | |
|--------------------------|---|
| Персональный состав | Совет директоров |
| Фамилия, имя, отчество: | Рыбина Светлана Викторовна |
| Год рождения: | 1972 |
| Сведения об образовании: | Высшее Российский государственный гуманитарный университет, 1995, квалификация: инженер-организатор защиты информации, специальность: Организация и технология защиты информации |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|--------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 4 | 3 |

| | | | |
|------|--------------------|---------------------------------|---|
| 2018 | по настоящее время | Ассоциация «НП РТС» | Первый Вице-президент |
| 2017 | по настоящее время | ПАО «КЦ МФБ» | Член Совета директоров |
| 2017 | по настоящее время | ПАО «Санкт-Петербургская биржа» | Член Совета директоров |
| 2014 | по настоящее время | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Член Совета директоров |
| 2013 | 2018 | Ассоциация «НП РТС» | Управляющий директор по развитию расчетно-клиринговых сервисов |
| 2012 | 2013 | ОАО «ММВБ-РТС» | Директор Департамента продаж и взаимодействия с участниками фондового рынка Бизнес-дивизиона «Фондовый рынок» |

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не имеется.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

В работе комитетов совета директоров эмитента не участвует.

5.2.7.

| | |
|--------------------------|--|
| Персональный состав | Совет директоров |
| Фамилия, имя, отчество: | Старовойтова Ольга Владимировна |
| Год рождения: | 1974 |
| Сведения об образовании: | Высшее Государственная академия сферы быта и услуг, 1996, Специальность: Экономика и управление в социально-культурной сфере Квалификация: экономист-организатор |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---------------------------------|---|
| 1 | 2 | 4 | 3 |
| 2015 | по настоящее время | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Член Совета директоров |
| 2014 | по настоящее время | Ассоциация «НП РТС» | Директор Департамента налогового планирования и МСФО |
| 2014 | по настоящее время | ПАО «Санкт-Петербургская биржа» | Директор Департамента внутреннего аудита (совместительство) |
| 2014 | 2015 | «АЛОР БАНК» (ОАО) | Член Ревизионной комиссии |

| | | | |
|------|--------------------|---------------------------------|---|
| 2013 | 2014 | НП РТС | Руководитель отдела внутреннего аудита Финансового Департамента |
| 2013 | по настоящее время | ПАО «КЦ МФБ» | Член Ревизионной комиссии |
| 2013 | 2014 | ОАО «Санкт-Петербургская биржа» | Руководитель отдела внутреннего аудита (совместительство) |

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не имеется.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

В работе комитетов совета директоров эмитента не участвует.

Информация о единоличном исполнительном органе эмитента (Председатель Правления) 5.2.8.

| | |
|--------------------------|--|
| Персональный состав | Председатель Правления |
| Фамилия, имя, отчество: | Ионова Ирина Борисовна |
| Год рождения: | 1957 |
| Сведения об образовании: | Высшее, Московский ордена Ленина энергетический институт, 1980, инженер-электрик, специальность: светотехника и источники света Финансовая академия при Правительстве РФ, 1996, экономист по банковскому делу |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---------------------------------|--|
| 1 | 2 | 4 | 3 |
| 2017 | по настоящее время | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Член Совета директоров |
| 2015 | по настоящее время | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Председатель Правления |
| 2014 | 2015 | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Руководитель службы внутреннего аудита |
| 2010 | 2014 | НКО «Расчетная палата РТС (ЗАО) | Председатель Правления |

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

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не имеется.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

В работе комитетов совета директоров эмитента не участвует.

Состав коллегиального исполнительного органа эмитента (Правление)

5.2.9.

| | |
|--------------------------|--|
| Персональный состав | Правление |
| Фамилия, имя, отчество: | Ионова Ирина Борисовна |
| Год рождения: | 1957 |
| Сведения об образовании: | Высшее, Московский ордена Ленина энергетический институт, 1980, инженер-электрик, специальность: светотехника и источники света Финансовая академия при Правительстве РФ, 1996, экономист по банковскому делу |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---------------------------------|--|
| 1 | 2 | 4 | 3 |
| 2017 | по настоящее время | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Член Совета директоров |
| 2015 | по настоящее время | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Председатель Правления |
| 2014 | 2015 | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Руководитель службы внутреннего аудита |
| 2010 | 2014 | НКО «Расчетная палата РТС (ЗАО) | Председатель Правления |

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не имеется.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

В работе комитетов совета директоров эмитента не участвует.

5.2.10.

| | |
|--------------------------|---|
| Персональный состав | Правление |
| Фамилия, имя, отчество: | Попова Наталия Геннадьевна |
| Год рождения: | 1966 |
| Сведения об образовании: | Высшее, Московский экономико-статистический институт, 1989, квалификация: экономист-математик, специальность: Экономическая кибернетика |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 4 | 3 |
| 2018 | по настоящее время | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Главный бухгалтер |
| 2017 | по настоящее время | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Член Правления |
| 2012 | 2018 | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Заместитель главного бухгалтера |

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не имеется.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Критерии независимости членов совета директоров эмитента установлены Положением о Совете директоров Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк», утвержденным решением Внеочередного общего собрания акционеров (протокол № 02/2014 от 11.12.2014 г.). В соответствии с указанными критериями независимыми являются следующие члены совета директоров кредитной организации – эмитента:

- 1) Дехонов Антон Вячеславович
- 2) Калинин Сергей Николаевич
- 3) Рыбина Светлана Викторовна.

Вместе с тем, эмитент планирует в 2018 году обеспечить наличие в составе совета директоров членов, соответствующих критериям независимости, установленным Кодексом корпоративного управления, рекомендованным к применению Банком России.

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

Членам совета директоров эмитента вознаграждение в течение 2017 года и в первом квартале 2018 года не выплачивалось. Существующих соглашений относительно выплат членам совета директоров эмитента нет.

Правление эмитента:

| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, тыс. руб. |
|---------------|---|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.01.2018 | Заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное | 8 018, в т.ч.: ДМС – 140 |
| 01.04.2018 | Заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное | 1 873, в т.ч.: ДМС – 33 |

Существующих соглашений относительно выплат членам Правления эмитента, кроме заработной платы, нет.
05.04.2018 (протокол №4/2018 от 05.04.2018 г.) Совет директоров эмитента принял следующие решения:

1. Выплатить работникам ПАО «Бест Эффортс Банк» административную премию за счет фонда оплаты труда.
2. Определить величину административной премии Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» в размере 1,37 должностного оклада, действующего на дату принятия настоящего решения.

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

Органы внутреннего контроля организуют работу по следующим направлениям:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности эмитента;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации – эмитента, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля эмитента.

Ревизионная комиссия.

Общее собрание акционеров избирает из числа акционеров или их представителей ревизионную комиссию (ревизора) для контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента в порядке, определяемом общим собранием акционеров.

Члены ревизионной комиссии (ревизор), избранные общим собранием акционеров сохраняют свои полномочия до момента избрания общим собранием акционеров нового состава ревизионной комиссии (ревизора).

Члены ревизионной комиссии (ревизор) эмитента не могут одновременно являться членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления эмитента, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии (ревизора) эмитента.

Ревизия осуществляется ревизионной комиссией (ревизором) по итогам деятельности эмитента за год, а также во всякое время по решению общего собрания акционеров, Совета директоров, по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее 10 % (десяти процентов) голосующих акций эмитента.

Ревизионная комиссия (ревизор) вправе требовать от должностных лиц эмитента предоставления всех необходимых документов и личных объяснений, в том числе письменных.

Ревизионная комиссия (ревизор) представляет результаты проверок Совету директоров и общему собранию акционеров.

Ревизионная комиссия (ревизор) дает заключение по результатам годовой проверки финансово - хозяйственной деятельности эмитента, которое подлежит представлению акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, подлежащем утверждению общим собранием акционеров, а также в отчете о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.

Ревизионная комиссия (ревизор) обязана потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, если возникла серьезная угроза интересам эмитента.

Решением Совета директоров из членов Совета директоров назначен Куратор деятельности внутреннего аудита и внутреннего контроля, в задачи которого входит внесение предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля, рассмотрение рекомендаций и нарушений, выявленных службой внутреннего аудита, внешними аудиторами и надзорными органами в отношении недостатков системы внутреннего контроля, согласование планов проверок службы внутреннего аудита перед утверждением Советом Директоров.

Служба внутреннего аудита - структурное подразделение эмитента, осуществляющее деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которое

осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков в эмитенте.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров (участников), совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов кредитной организации).
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами эмитента.

Служба внутреннего аудита эмитента действует на основании Устава и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров эмитента.

Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров эмитента.

Назначение и освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего аудита, а также определение структуры и штатной численности Службы внутреннего аудита эмитента, осуществляется по решению Совета директоров.

Взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

Служба внутреннего аудита принимает участие в проведении аудиторской проверки кредитной организации внешними аудиторами, а также осуществляет контроль за оперативным устранением выявленных в ходе аудиторской проверки нарушений.

К полномочиям Совета директоров также относятся следующие вопросы:

- образование и контроль функционирования органов внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами эмитента вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами эмитента, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями эмитента, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами эмитента рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности эмитента в случае их изменения.

К полномочиям исполнительных органов относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений совета директоров, реализацию стратегии и политики эмитента в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности эмитента внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности эмитента;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля – структурное подразделение и (или) служащие эмитента, осуществляющие деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которое осуществляет комплаенс контроль – совокупность организационных мероприятий по внутреннему мониторингу, координации и контролю над соблюдением и исполнением законодательства, внутренних правил и процедур эмитента по предотвращению нарушений и устранению последствий и причин их возникновения.

В эмитенте с 01.10.2014 г. создана и функционирует Служба внутреннего контроля (далее – СВК), осуществляющая свою деятельность в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Уставом эмитента, Положением о Службе внутреннего контроля, утвержденным И.о. Председателя Правления (Приказ №01-09-23/01 от 23.09.2014 и вступившим в силу с 01.10.2014 г.).

СВК создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления эмитента по выявлению, мониторингу регуляторного риска.

Основной целью СВК является обеспечение исключения риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности соответствия процессов внешним и внутренним требованиям Банка посредством комплексной оценки рисков и контролей.

Основной задачей СВК является обеспечение руководства эмитента необходимой информацией и осведомленностью о регуляторных рисках в процессах бизнес-планирования и принятия бизнес-решений.

Основной сферой деятельности СВК и ее функциями являются:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у эмитента убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов эмитента, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых эмитентом новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений эмитента и Председателю Правления эмитента;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в эмитенте;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих эмитента по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности эмитента и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения эмитентом прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения эмитентом договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление эмитентом банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии эмитента с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами эмитента, в соответствии Уставом, решениями общего собрания и Совета Директоров эмитента, Правления эмитента и Председателя Правления эмитента.

Служба управления рисками

В эмитенте действует структурное подразделение «Служба управления рисками», которое является независимым от подразделений эмитента, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (т.е. осуществляющих банковские операции и другие сделки и составление отчетности) и не входит в состав иных подразделений и функционирует как самостоятельная структурная единица эмитента под непосредственным контролем Председателя Правления.

Служба управления рисками наделена полномочиями, достаточными для выполнения возложенных на нее функций, имеет статус независимого подразделения, наделенного возможностью направления и обмена информацией с Советом директоров.

Служба управления рисками является частью системы внутреннего контроля и системы управления банковскими рисками и капиталом, и содействует органам управления эмитента в обеспечении эффективного функционирования эмитента, а именно в вопросах своевременного и адекватного выявления, измерения и определения уровня банковских рисков, и принятия мер по поддержанию банковских рисков на приемлемом для эмитента уровне.

Основными задачами Службы управления рисками являются:

- выявление, измерение и оценка рисков;
- анализ и информирование руководства эмитента о развитии макроэкономической ситуации в экономике;
- подготовка предложений по мерам направленных на минимизацию уровней банковских рисков;
- недопущение системного риска.

Для эффективного выполнения Советом директоров организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками Служба управления рисками, как ответственное за координацию управления банковскими рисками выполняет, в частности, следующие обязанности:

- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь эмитента (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров эмитента в рамках полугодового отчета об уровне банковских рисков;
- разработка и представление на рассмотрение исполнительных органов кредитной организации предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых кредитной организацией.

Кроме того, Служба управления рисками в процессе своей деятельности осуществляет следующие функции:

- координация деятельности подразделений эмитента, выполняющих свои функции в системе управления банковскими рисками;
- осуществление на постоянной основе идентификации и оценки, управления и контроля, поиска путей минимизации рисков, которым подвержена деятельность банка;
- анализ динамики уровней рисков;
- разработка и контроль за адекватностью методологических основ оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и пр.);
- оценка риска при внедрении новых перспективных видов банковской деятельности, осуществляемых другими структурными подразделениями банка, новых банковских продуктов, предлагаемых структурными подразделениями, анализ рисков, связанных с их внедрением и осуществлением;
- осуществление расчета, согласно утверждаемым внутренним документам, уровня принимаемого на эмитент риска;
- осуществляет взаимодействие с внешними аудиторами банка, ЦБ РФ в пределах своей компетенции через непосредственного руководителя.

Согласно внутренним нормативным документам, Служба управления рисками готовит перечень

управленческих отчетов о текущих рисках эмитента для Совета директоров, Правления эмитента, других коллегиальных рабочих органов эмитента.

Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации: внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: «Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны и ее конфиденциальности и контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации.

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

5.5.1.

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество | Тюфтяева Марина Дмитриевна |
| Год рождения: | 1959 |
| Сведения об образовании: | Высшее, Московский энергетический институт, 1983 год, специальность: Электропривод и автоматизация промышленных установок, квалификация: Инженер-электромеханик. Финансовая академия при Правительстве РФ, 1999 год, специальность: Финансы и кредит, квалификация: Экономист |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2014 | по настоящее время | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Член Ревизионной комиссии |
| 2013 | 2018 | НП ОЗТС | Главный бухгалтер (совместительство) |
| 2013 | по настоящее время | ПАО «КЦ МФБ» | Член Совета директоров |
| 2012 | по настоящее время | АО «Бест Экзеkjюшн» | Ревизор |
| 2012 | по настоящее время | ПАО «Санкт-Петербургская биржа» | Член Ревизионной комиссии |
| 2003 | по настоящее время | Ассоциация «НП РТС» | Главный бухгалтер |

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

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

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

5.5.2.

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество | Гофман Ольга Васильевна |
| Год рождения: | 1976 |
| Сведения об образовании: | Высшее, Всероссийский заочный финансово-экономический институт; 2003 год, экономист по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2016 | по настоящее время | АО «Матчинг Солюшенс» | Ревизор |
| 2015 | по настоящее время | ПАО «Санкт-Петербургская биржа» | Член Ревизионной комиссии |
| 2015 | по настоящее время | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Член Ревизионной комиссии |
| 2015 | по настоящее время | ПАО «КЦ МФБ» | Член Ревизионной комиссии |
| 2013 | по настоящее время | Ассоциация «НП РТС» | Заместитель главного бухгалтера |
| 2009 | 2013 | ЗАО «КЦ РТС» | Заместитель главного бухгалтера |

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

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

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

5.5.3.

| | |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество | Белинский Андрей Александрович |
| Год рождения: | 1973 |
| Сведения об образовании: | Высшее, Санкт-Петербургская государственная инженерно-экономическая академия, 1995, инженер-экономист, специальность: Экономика и управление в машиностроении |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2017 | по настоящее время | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Член Ревизионной комиссии |
| 2017 | по настоящее | ПАО «КЦ МФБ» | Член Ревизионной комиссии |

| | | | |
|------|--------------------|---------------------------------|--|
| | время | | |
| 2017 | по настоящее время | ПАО «Санкт-Петербургская биржа» | Член Ревизионной комиссии |
| 2017 | по настоящее время | Ассоциация «НП РТС» | Заместитель Председателя Совета директоров |
| 2012 | 2017 | Ассоциация «НП РТС» | Член Совета директоров |
| 2011 | по настоящее время | АО ИФ «ОЛМА» | Генеральный директор |

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

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

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекался.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

5.5.4.

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество | Новикова Ирина Тимофеевна |
| Год рождения: | 1972 |
| Сведения об образовании: | Высшее, Брянский технический университет, экономика и управление на предприятии, экономист-менеджер |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|--------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2012 | по настоящее время | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Руководитель Службы внутреннего контроля |

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

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

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

5.5.5.

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество | Васин Олег Игоревич |
| Год рождения: | 1970 |
| Сведения об образовании: | Высшее, Тульский Государственный технический университет, 1996 ВЗФИ, инженер-экономист |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|--------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2014 | по настоящее время | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Начальник отдела планирования |
| 2013 | 2014 | «АЛОР БАНК» (ОАО) | Начальник отдела планирования Управления и контроля рисков, Планово-финансового департамента |

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

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

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

5.5.6.

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество | Мальцева Галина Вячеславовна |
| Год рождения: | 1975 |
| Сведения об образовании: | Высшее, Московский Экономико – Финансовый институт Экономист по специальности «Финансы и Кредит» |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|--------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2015 | по настоящее время | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Руководитель Службы внутреннего аудита |
| 2015 | 2015 | ПАО «Бест Эффортс Банк» | Заместитель Руководителя Службы внутреннего аудита |

| | | | |
|------|------|--|--|
| 2014 | 2015 | ЗАО «Коммерческий Банк Европлан» | Руководитель Службы внутреннего контроля |
| 2013 | 2014 | ЗАО «Коммерческий Банк Европлан» | Заместитель Руководителя Службы внутреннего контроля |
| 2012 | 2013 | АКБ «Европейский индустриальный банк» (ЗАО) АКБ «ЕИБ» ЗАО | Заместитель Руководителя Службы внутреннего контроля |

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

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

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

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

Ревизионная комиссия: отдельное вознаграждение членам ревизионной комиссии не выплачивалось.

Размер вознаграждения, выплаченный членам органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, тыс. руб. |
|---------------|---|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.01.2018 | Заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное | 7 807, в т.ч. ДМС - 163 |
| 01.04.2018 | Заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное | 2 151, в т.ч.: ДМС – 41 |

Существующих соглашений относительно выплат, кроме заработной платы, за последний отчетный период нет.

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

Средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

| Наименование показателя Значение показателя за соответствующие отчетные периоды | Значение показателя за 12 месяцев 2017 года | Значение показателя за 1 квартал 2018 года |
|---|--|---|
| Средняя численность работников, чел. | 68 | 77 |
| Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб. | 98 221 | 8 715,3 |
| Выплаты социального характера работников | 2 885 | 655,3 |

| | | |
|-------------------------------|--|--|
| за отчетный период, тыс. руб. | | |
|-------------------------------|--|--|

Изменение численности сотрудников (работников) эмитента за отчетный период не является для эмитента существенным. Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

В состав сотрудников (работников) эмитента не входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента.

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

Эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства возможности их участия в уставном капитале эмитента.

Предоставление или возможность предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента отсутствует.

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре владельцев ценных бумаг, с ненулевыми остатками на лицевых счетах на 31 марта 2018 года – 4 134.

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента, входит 1 номинальный держатель акций эмитента.

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список: 4 133.

При этом:

- количество обыкновенных именных бездокументарных акций (номер государственной регистрации выпуска 10400435В): 56 490 000 шт.;

- количество привилегированных именных бездокументарных акций: 100 000 шт.,
в том числе,

- привилегированных акций (номер государственной регистрации выпуска 20100435В): 90 000 шт.;

- привилегированных акций (номер государственной регистрации выпуска 20200435В): 10 000 шт.

Дата составления вышеуказанного списка: 29 января 2018 года.

Собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, нет.

Подконтрольных эмитенту организаций нет.

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

В составе акционеров эмитента физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента, нет.

Юридические лица, владеющие не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента:

6.2.1.

| | |
|--|---|
| Полное наименование: | Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» |
| Сокращенное наименование | Ассоциация «НП РТС» |
| Место нахождения | Российская Федерация, город Москва |
| ИНН | 7712095220 |
| ОГРН | 1027700192651 |
| Размер доли акционера эмитента в уставном капитале эмитента, % | 93,2726 |
| Размер доли принадлежащих обыкновенных акций эмитента, % | 93,2841 |

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента: не применимо.

Участники (акционеры) лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента: не применимо.

6.2.2.

| | |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ПАО «Санкт-Петербургская биржа», ПАО «СПБ» |
| Место нахождения | Российская Федерация, город Москва |
| ИНН | 7801268965 |
| ОГРН | 1097800000440 |

| | |
|--|--------|
| Размер доли акционера эмитента в уставном капитале эмитента, % | 6,2460 |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций эмитента, % | 6,2471 |

Лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента:

| | |
|---|---|
| Полное наименование: | Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» |
| Сокращенное наименование: | Ассоциация «НП РТС» |
| Место нахождения: | Российская Федерация, город Москва |
| ИНН (если применимо): | 7712095220 |
| ОГРН (если применимо): | 1027700192651 |
| Размер доли такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) эмитента, %: | 51,8 |
| Размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента, %: | 51,8 |

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу: прямой контроль

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль: участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля: право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров эмитента зарегистрированы акции эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

| | | |
|---|--|--|
| Полное фирменное наименование: | Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» | |
| Сокращенное наименование: | НКО АО НРД | |
| Место нахождения: | 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.12 | |
| ИНН: | 7702165310 | |
| ОГРН: | 1027739132563 | |
| Контактный телефон: | +7 (495) 232-02-73 | |
| Факс: | +7 (495) 956-09-38 | |
| Адрес электронной почты: | reginfo@nsd.ru | |
| Сведения о лицензии: на осуществление | депозитарной деятельности | |
| Номер: | № 045-12042-000100 | |
| Дата выдачи | 19 февраля 2009 г. | |
| Срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг | без ограничения срока действия | |
| наименование органа, выдавшего лицензию: | ФСФР России | |
| количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя, шт.: | 56 273 945 | |
| количество привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя, шт.: | 28 200 | |

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

Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности, отсутствует.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования, отсутствуют.

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ('золотой акции'), срок действия специального права ('золотой акции'): указанное право не предусмотрено

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации: эмитент обязан получить предварительное разрешение Банка России на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов, на отчуждение (в том числе продажу) своих акций в пользу нерезидентов, а акционеры эмитента-резиденты - на отчуждение принадлежащих им акций эмитента в пользу нерезидентов. Банк России рассматривает ходатайство о получении предварительного согласия или последующего согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и не позднее 30 дней со дня его получения письменно сообщает заявителю о своем решении - о согласии или об отказе в получении предварительного согласия или последующего согласия (одобрения) Банка России. В случае если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, приобретение акций (долей) финансовой организации и установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации считается согласованным с 31 дня с даты получения Банком России ходатайства.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента: в соответствии с законодательством Российской Федерации для формирования уставного капитала эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала эмитента на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Кроме того, помимо ограничений, указанных выше, законодательством Российской Федерации устанавливается следующее ограничение на участие в уставном капитале эмитента: приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1% акций эмитента требует уведомления Банка России, более 10% - предварительного согласия.

Указанные требования распространяются также на случаи приобретения акций эмитента группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

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

| № пп | Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество | Сокращен-ное наименова-ние акционера (участника) | Место нахождения | ОГРН (если применимо) или ФИО | ИНН (если применимо) | Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента,% | Доля принадлеж авших обыкновен ных акций кредитной организаци и – эмитента, % |
|---|---|---|--|--|-------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров эмитента: 29 января 2018 года | | | | | | | |
| 1. | Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» | Ассоциация «НП РТС» | Российская Федерация, город Москва | 1027700192651 | 7712095220 | 93,2726 | 93,2841 |
| 2. | Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа» | ПАО «Санкт- Петербургская биржа», ПАО «СПБ» | Российская Федерация, город Москва | 1097800000440 | 7801268965 | 6,246 | 6,2471 |

| № пп | Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество | Сокращенное наименование акционера (участника) | Место нахождения | ОГРН (если применимо) или ФИО | ИНН (если применимо) | Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента, % | Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, % |
|--|---|--|------------------------------------|-------------------------------|----------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров эмитента: 3 июня 2017 года | | | | | | | |
| 1. | Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» | Ассоциация «НП РТС» | Российская Федерация, город Москва | 1027700192651 | 7712095220 | 93,2726 | 93,2841 |
| 2. | Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа» | ПАО «Санкт-Петербургская биржа», ПАО «СПБ» | Российская Федерация, город Москва | 1097800000440 | 7801268965 | 6,246 | 6,2471 |

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, по итогам последнего отчетного квартала:

| Наименование показателя | Общее количество, шт. | Общий объем в денежном выражении (руб.) |
|---|-----------------------|---|
| Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность, штук/руб. | 0 | 0 |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и в отношении которых общим собранием участников (акционеров) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб. | 0 | 0 |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и в отношении которых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб. | 0 | 0 |

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена (размер) которой составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего заверченного отчетного периода, состоящего из 3 месяцев, предшествующего дате совершения сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал: указанные сделки не совершались.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

| № п/п | Наименование показателя | Значение показателя, тыс.руб. | |
|-------|---|-------------------------------|---------------|
| | | на 01.01.2018 | на 01.04.2018 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, | 3 292 615 | 2 529 214 |
| | в том числе просроченные | 0 | 0 |

| | | | |
|---|---|-----------|-----------|
| 2 | Денежные средства в клиринговых организациях | 941 791 | 632 090 |
| | в том числе просроченные | 0 | 0 |
| 3 | Вложения в долговые обязательства | 1 633 078 | 2 072 798 |
| | в том числе просроченные | 0 | 0 |
| 4 | Ссуды и приравненная ссудная задолженность | 61 489 | 28 064 |
| | в том числе просроченные | 0 | 0 |
| 5 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 3 |
| | в том числе просроченная | 0 | 0 |
| 6 | Расчеты по налогам и сборам | 4 517 | 1 016 |
| 7 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 8 193 | 5 262 |
| | в том числе просроченная | 0 | 0 |
| 8 | Прочая дебиторская задолженность | 340 456 | 495 013 |
| | в том числе просроченная | 935 | 607 |
| 9 | Итого | 6 282 139 | 5 763 457 |
| | в том числе просроченная | 935 | 607 |

По состоянию на 01.01.2018:

| | | |
|---|---|-----------|
| Полное фирменное наименование: | Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) | |
| Сокращенное фирменное наименование: | НКО НКЦ (АО) | |
| Место нахождения: | 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13 | |
| ИНН (если применимо): | 7750004023 | |
| ОГРН (если применимо): | 1067711004481 | |
| сумма задолженности | 4 193 809 | тыс. руб. |
| размер и условия просроченной задолженности | нет | |

По состоянию на 01.04.2018:

| | | |
|---|---|-----------|
| Полное фирменное наименование: | Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) | |
| Сокращенное фирменное наименование: | НКО НКЦ (АО) | |
| Место нахождения: | 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13 | |
| ИНН (если применимо): | 7750004023 | |
| ОГРН (если применимо): | 1067711004481 | |
| сумма задолженности | 3 122 914 | тыс. руб. |
| размер и условия просроченной задолженности | нет | |

Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, прилагаемая к ежеквартальному отчету, состоит из годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

В состав приложений к ежеквартальному отчету за 1 квартал 2018 года входит промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная на 1 апреля 2018 года.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Эмитент не составляет годовую консолидированную финансовую отчетность, так как не является головной кредитной организацией.

Эмитент не составляет промежуточную консолидированную финансовую отчетность, так как не является головной кредитной организацией.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Эмитент осуществляет бухгалтерский учёт в соответствии со следующими принципами: существенность, полнота, осторожность, приоритет содержания над формой, открытость.

Эмитентом применялись следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами эмитента.

Кредиты, активы (требования) и резервы

Кредиты, активы (требования) предоставленные эмитентом в виде денежных средств непосредственно заемщику отражаются в балансе эмитента по первоначальной стоимости.

Резерв под обесценение кредитов, активов (требований) формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что эмитент не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с условиями договора.

Расчетный резерв по ссудам определяется с учетом факторов кредитного риска, на основании профессионального суждения и исходя из категории качества ссуд.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется согласно требованиям Положения Банка России «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 года № 590-П и внутренними документами эмитента.

Учет резерва на возможные потери по портфелю однородных ссуд может вестись на одном лицевом счете, открытом на балансовом счете первого порядка, на котором учитывается наиболее существенная сумма ссудной задолженности, относящейся к данному портфелю однородных ссуд.

Формирование резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, эмитент осуществляет на портфельной основе в соответствии с требованиями Главы 4 Положения № 611-П.

Формирование резервов, обеспечивающих минимизацию рисков банка, при проведении активных операций, осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 года № 611-П; Указанием Банка России от 22.06.2005 г. №1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон»; Указанием Банка России от 17.11.2011 г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)».

Прочие обязательства кредитного характера

Эмитент принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии, обязательства по кредитным линиям. Эмитент создает и отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

Ценные бумаги

Учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В зависимости от целей приобретения эмитент осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг утверждены в Положении о порядке определения справедливой стоимости финансовых активов эмитента.

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является несущественным. Диапазон существенности устанавливаются в размере 20% от выбранного метода оценки.

Классификация вложений в ценные бумаги по категориям, порядок и периодичность переоценки, способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг, учет затрат, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе и отражение в учете операций с ценными бумагами определены во внутренних положениях эмитента.

В целях реализации ценных бумаг в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения» уровень существенности (значительности объема), устанавливается не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Если по ценным бумагам дальнейшее надежное определение текущей справедливой стоимости не представляется возможным (либо имеются признаки их обесценения), то в дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска либо имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется по методу «ФИФО».

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым эмитент является первоначальным покупателем ценных бумаг, эмитент не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов эмитента и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым эмитент является первоначальным продавцом ценных бумаг, эмитент признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов эмитента. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Производные финансовые инструменты

Учет производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и Положением Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, характеристики рынка, признаваемого активным, критерии существенности, используемые для отнесения рынка к неактивному, определены в «Положение о порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов ПАО «Бест Эффортс Банк». Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов определен в «Положение о порядке совершения операций с производными финансовыми инструментами ПАО «Бест Эффортс Банк».

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса эмитента учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным производным финансовым инструментам и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок Центрального банка Российской Федерации на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также драгоценных металлов. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учете.

Требования и обязательства в отношении базисного актива по опционным договорам подлежат переоценке в течение всего срока признания соответствующего договора вне зависимости от соотношения цены исполнения договора и текущей стоимости базисного актива.

Основные средства и нематериальные активы

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования эмитентом при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого эмитентом не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить эмитенту экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- объект должен иметь общую (совокупную) стоимость (без учета НДС уплаченного) свыше 100 000 рублей.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная поставщикам и подрядчикам, не формирует первоначальную стоимость основных средств.

Ликвидационная стоимость актива - это расчетная сумма, которую эмитент получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость актива равна нулю, если эмитент намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Используемые модели учета основных средств следующие:

по переоцененной стоимости – здания.

по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения - неотделимые улучшения в арендованные объекты основных средств, мебель и оборудование, компьютеры и офисное оборудование.

Проведение переоценки основных средств осуществляется не реже одного раза в 5 лет.

Переоценка основных средств отражается способом обнуления амортизации.

Последующее отражение прироста стоимости основных средств при переоценке, признанной в составе добавочного капитала, осуществляется способом одновременного переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке при выбытии объекта.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить эмитенту экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования эмитентом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

Эмитент имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права эмитента на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;

есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (эмитент имеет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

эмитент не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная поставщикам и подрядчикам, не формирует первоначальную стоимость нематериальных активов.

Используемые модели учета нематериальных активов следующие:

по переоцененной стоимости – нематериальные активы с исключительными правами.

по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения - нематериальные активы с неисключительными правами.

Проведение переоценки нематериальных активов осуществляется не реже одного раза в 5 лет.

Отражение переоценки нематериальных активов осуществляется путем уменьшения стоимости переоцениваемого нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и ее последующий пересчет до справедливой стоимости (при таком способе стоимость переоцениваемого нематериального актива, отраженная на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация — нулю).

Последующее отражение прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанной в составе добавочного капитала, осуществляется способом одновременного переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке при выбытии объекта.

Порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, изложен во внутренних положениях эмитента.

Методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов и способы проверки на обесценение активов утверждены внутренними документами эмитента.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных нормативными документами Центрального банка Российской Федерации.

Заемные средства

Заемные средства учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств.

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

На счетах, открытых эмитентом у брокеров или в клиринговых организациях, могут возникать маржинальные обязательства. Маржинальные обязательства отражаются на основании отчетов, полученных от брокера или биржи. Если маржинальное обязательство влечет за собой уплату процентов эмитентом, данное маржинальное обязательство учитывается на счете прочих привлеченных средств, в ином случае, на счете обязательств по прочим операциям.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату составления баланса.

Учет доходов, расходов, финансового результата и событий после отчетной даты (СПОД)

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. №446-П доходы и расходы эмитента отражаются по методу начисления. Финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу равному одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц относятся на счета по учету доходов и расходов.

Условиями признания процентных доходов являются:

- право на получение этого дохода эмитентом вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Проценты, получение которых признается определенным, учитываются на балансе и относятся на доходы.

Процентные доходы (в т.ч. купон, дисконт) по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете на ежемесячной основе (при автоматизированном учете операций – на ежедневной основе). При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

по ссудам, активам (требованиям), отнесенным эмитентом к I-II категориям качества, получение доходов признается определенным;

по ссудам, активам (требованиям), отнесенным эмитентом к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

По операциям:

- размещения денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе, корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях;

- приобретения долговых обязательств (включая векселя третьих лиц).

Датой признания процентов, в получении которых отсутствует неопределенность, является:

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком).

2. Последний календарный день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц.

Проценты, получение которых признается неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах и на доходы относятся только по факту получения.

В случае понижения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода должна быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Признание расходов осуществляется в обязательном порядке не позднее последней календарной даты месяца, на дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты, а также на дату подписания акта приема-передачи работ (услуг) со стороны Банка.

Признание комиссии за депозитарное обслуживание осуществляется по факту получения отчета вышестоящего депозитария.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Учет вознаграждений работникам

При учете вознаграждений работникам эмитент руководствуется Положением 465-П, Федеральным законом Российской Федерации «О страховых взносах в пенсионный фонд Российской Федерации, фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования», Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации. Расчет и выплата вознаграждений работникам в денежной форме осуществляется по всем сотрудникам и работникам, оказывающим эмитенту услуги/работы по договорам гражданско-правового характера. В день выплаты вознаграждений итоговые расчеты в сводном формате отражаются по счетам бухгалтерского учета сумм начисленных и выплаченных вознаграждений, налогов, страховых взносов и иных выплат. Виды вознаграждений, порядок расчетов, документооборот и ведения бухгалтерского учета вознаграждений работникам определен во внутренних нормативных документах эмитента.

В целях равномерного отнесения части затрат, относящихся к системе оплаты труда, эмитент признает обязательства по оплате отсутствий работника на работе в следующем порядке.

При накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (например, ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.

Корректировка ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений, обязательств по оплате страховых взносов в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является корректирующим событием после отчетной даты (СПОД).

Страховые взносы начисляются по фактической ставке по каждому сотруднику на дату начисления. Страховые взносы на отпускные за неотработанный период относятся на расходы в общеустановленном порядке.

Учет госпошлины и других платежей

На момент уплаты госпошлины отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо остается без возмещения. Исходя из этого, эмитент учитывает уплаченную госпошлину до решения суда в качестве дебиторской задолженности. При положительном решении суда уплаченная госпошлина возмещается и дебиторская задолженность закрывается. В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины, ранее учтенная на счете 60323, относится на расходы.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником.

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Переоценка активов (требований) и обязательств, содержащих неотделимый встроенный производный финансовый инструмент (далее НВПИ)

Если в соответствии с условием договора, конкретная величина требований и (или) обязательств определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе, путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной, то такие активы/пассивы содержат встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора (НВПИ) и учитываются с учетом следующего:

- переоценка (пересчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ, производится ежедневно;
- переоценка осуществляется в начале операционного дня в корреспонденции со счетами №70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора», №70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора».

Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка осуществляется по каждому НВПИ.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Переоценка остатков числящихся на счетах в иностранной валюте осуществляется в соответствии с принципами, установленными п.17 ч.1 Положения от 28.06.2017 г. № 579-П. Доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно, в связи с изменением курса иностранных валют.

Методика учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов определена в Собственном стандарте учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов эмитента.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету доходов и расходов прошлого года.

Окончательный финансовый результат формируется по итогам отчетного года с учетом проводок по СПОД.

СПОД признается факт осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Эмитент отражает только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности эмитента (символы 29101-29407 и 48101-48611 Отчета о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П), до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете после отчетной даты корректирующих событий, связанных с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности эмитента, составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

Проводки по СПОД, не связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности эмитента, отражаются до даты составления годовой отчетности. Выявленные ошибки отчетного года и года, предшествующего отчетному, отражаются проводками СПОД с учетом принципа существенности оказания влияния на финансовое состояние эмитента, принятой настоящей учетной политикой.

Эмитент производит распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания акционеров. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяется общим собранием акционеров эмитента.

Создание и использование фондов эмитента осуществляется в соответствии с действующим законодательством и уставом эмитента.

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

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

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

Существенные изменения в составе недвижимого имущества эмитента, произошедшие в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала: приобретение в состав недвижимого имущества эмитента. В целях производственной необходимости в 4 квартале 2017 года эмитентом были приобретены офисные помещения, балансовой стоимостью 70 млн. рублей.

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

С даты начала завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала эмитент не участвовал в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания отчетного квартала: 565 млн. рублей.

| Акции, составляющие уставный капитал эмитента | Общая номинальная стоимость, руб. | Доля акций в уставном капитале, % |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Обыкновенные акции | 564 900 000 | 99,982 |
| Привилегированные акции | 100 000 | 0,018 |

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует учредительным документам эмитента.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

За последний заверченный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала отсутствуют изменения размера уставного капитала эмитента.

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

Высший орган управления кредитной организации – эмитента: общее собрание акционеров эмитента.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Сообщение о проведении общего собрания эмитента должно быть размещено на сайте эмитента www.besteffortsbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров эмитента и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа, сообщение о проведении общего собрания эмитента должно быть размещено на сайте эмитента www.besteffortsbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее, чем за 50 (пятьдесят) дней до дня его проведения.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания эмитента содержит вопрос о реорганизации эмитента в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров эмитента, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного общего собрания эмитента должно быть сделано не позднее, чем за 50 (пятьдесят) дней до дня его проведения.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров эмитента лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров эмитента предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров эмитента на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) эмитента, аудитора эмитента, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций эмитента на дату предъявления требования. Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) эмитента, аудитора эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций эмитента, осуществляется Советом директоров общества.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, с указанием мотивов их внесения. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров. В случае если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

В случае если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва общего собрания акционеров, с указанием количества, категории (типа) принадлежащих ему акций.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее чем через 2 (два) месяца и не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания отчетного года. Дата проведения годового общего собрания определяется советом директоров эмитента. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными и могут быть проведены в любое время в течение календарного года.

Дата проведения внеочередного общего собрания определяется советом директоров эмитента с учетом следующих требований:

- внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) эмитента, аудитора эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций эмитента, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров;

- если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров эмитента, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с даты представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров;

- в случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» совет директоров эмитента обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении советом директоров эмитента;

- в случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» совет директоров эмитента обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов совета директоров эмитента, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении советом директоров эмитента.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер) эмитента, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций эмитента, в срок не позднее чем через 70 дней после окончания отчетного года эмитента, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров эмитента, ревизионную комиссию (ревизора) и счетную комиссию эмитента, число которых не может превышать количественного состава этого органа.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров эмитента, акционеры (акционер) эмитента, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций эмитента, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров эмитента. Такие предложения должны поступить в общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) эмитента, не зарегистрированные в реестре акционеров эмитента, вправе вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предполагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами эмитента. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Информация (материалы), предоставляемая при подготовке и проведении общего собрания акционеров, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о

реорганизации эмитента, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа эмитента и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Эмитент обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров эмитента лицом является номинальный держатель акций, информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров эмитента предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

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

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа»

Сокращенное фирменное наименование: ПАО «Санкт-Петербургская биржа», ПАО «СПБ»

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

ИНН: 78012689865

ОГРН: 1097800000440

Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации, %: 12,303

Доля принадлежащих эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества, %: 12,303

Доля участия коммерческой организации в уставном капитале эмитента, %: 6,246

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций эмитента, %: 6,2471.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Указанные сделки за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, не совершались.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

3 февраля 2016 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг кредитоспособности эмитенту на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень. По рейтингу установлен стабильный прогноз, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе.

9 августа 2016 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Бест Эффортс Банку на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

3 февраля 2017 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) повысило рейтинг кредитоспособности ПАО «Бест Эффортс Банк» до уровня А+(I), прогноз стабильный. Ранее действовал рейтинг А(I) со стабильным прогнозом.

22 мая 2017 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) пересмотрело рейтинг кредитоспособности ПАО «Бест Эффортс Банк» в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruA- (что соответствует рейтингу А+(III) по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне А+(I) со стабильным прогнозом.

Объект присвоения рейтинга: эмитент.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: рейтинг долгосрочной кредитоспособности (платежеспособности).

Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг: Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО «Эксперт РА»); 103001, Российская Федерация, город Москва, Благовещенский пер., д.12, стр. 2.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method/>

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Дата государственной регистрации | Категория | Тип | Номинальная стоимость, руб. |
|--|----------------------------------|--|---|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 10400435B | 07.04.1993 | Обыкновенные именные бездокументарные | - | 10 |
| 20100435B | 07.04.1993 | Привилегированные именные бездокументарные | С определенным размером дивиденда - 70% от номинальной стоимости | 1 |
| 20200435B | 18.02.1994 | Привилегированные именные бездокументарные | С определенным размером дивиденда - 100% от номинальной стоимости | 1 |

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, находящихся в обращении, шт. |
|--|--|
| 1 | 2 |
| 10400435B | 56 490 000 |
| 20100435B | 90 000 |
| 20200435B | 10 000 |

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, находящихся в размещении, шт. |
|--|---|
| 1 | 2 |

| | |
|-----------|---|
| 10400435B | 0 |
| 20100435B | 0 |
| 20200435B | 0 |

Количество объявленных акций:

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество объявленных акций, шт. |
|--|-----------------------------------|
| 1 | 2 |
| 10400435B | 45 000 000 |
| 20100435B | 0 |
| 20200435B | 0 |

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт. |
|--|---|
| 1 | 2 |
| 10400435B | 0 |
| 20100435B | 0 |
| 20200435B | 0 |

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт. |
|--|--|
| 1 | 2 |
| 10400435B | 0 |
| 20100435B | 0 |
| 20200435B | 0 |

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

| | |
|--|-----------|
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 20100435B |
|--|-----------|

Права владельцев акций данного выпуска

- имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка. Приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих права акционеров-владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда;

- имеют право получать дивиденды в размере 70% номинальной стоимости акций, принадлежащих акционеру. В случае, если величина дивидендов, выплачиваемых по обыкновенным акциям, превышает указанный минимальный размер по привилегированным акциям, владельцам последних производится доплата до величины выплат по обыкновенным акциям;

- имеют право получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Ликвидационная стоимость составляет 70% номинальной стоимости акций, принадлежащих акционеру

| | |
|--|-----------|
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 20200435B |
|--|-----------|

Права владельцев акций данного выпуска:

- имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка. Приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих права акционеров-владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда;

- имеют право получать дивиденды в размере 100% номинальной стоимости акций, принадлежащих акционеру. В случае, если величина дивидендов, выплачиваемых по обыкновенным акциям, превышает указанный минимальный размер по привилегированным акциям, владельцам последних производится доплата до величины выплат по обыкновенным акциям;

- имеют право получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Ликвидационная стоимость составляет 100% номинальной стоимости акций, принадлежащих акционеру.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента.

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

| | |
|--|--|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, международный код идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A0JWJT0 |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения | 4B040200435B от 01.06.2016 |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 150 (Сто пятьдесят) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости | 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) долларов США |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 06 сентября 2016 года (91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций). |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска | исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|--|---|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации с обязательным централизованным хранением серии 001-БО, международный код идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A0JWJW4 |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения | 4B040100435B от 30.05.2016 |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 (Пять тысяч) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости | 5 000 000 (Пять миллионов) долларов США |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 07 декабря 2016 года (183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Биржевых облигаций) |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска | исполнение обязательств по ценным бумагам |

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

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)

и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении): нет.

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

Эмитент не осуществлял выпуск облигаций с обеспечением. Указанных лиц не имеется.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента осуществляется регистратором.

| | |
|------------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование | Акционерное общество «Независимая регистраторская компания» |
| Сокращенное фирменное наименование | АО «Независимая регистраторская компания» |
| Место нахождения | г. Москва |
| Почтовый адрес | 107076, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, корпус 5Б |
| ИНН | 7705038503 |
| ОГРН | 1027739063087 |
| Адрес сайта в сети Интернет | www.nrcreg.ru |
| Контактный телефон/факс | +7 (495) 989-76-50/ +7 (495) 989-76-82 |

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

| | |
|--|---|
| Наименование лицензии | Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра |
| номер: | № 045-13954-000001 |
| дата выдачи: | 06.09.2002 г. |
| срок действия: | Без ограничения срока действия |
| орган, выдавший указанную лицензию: | ФКЦБ России |
| дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента: | 06.04.2016 г. |

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

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

1. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями);
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
3. Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
4. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями);
5. Закон РСФСР от 26.06.1992 г. № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР»;
6. Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».
7. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
8. Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»
9. Федеральные законы РФ о ратификации соглашений между Российской Федерацией и зарубежными странами об избежании двойного налогообложения, защите капиталовложений и предотвращении уклонения от уплаты налогов;

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения, защите капиталовложений и предотвращении уклонения от уплаты налогов.

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

Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов: Общее собрание акционеров.

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: 22.02.2018.

Дата составления протокола: 26.02.2018

Номер протокола: б/н

Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов: 05.03.2018.

| Категория (тип) акций | Размер объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа) в расчете на одну акцию, руб. | Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. |
|---|---|---|
| Обыкновенные именные акции с государственным регистрационным номером выпуска 10400435B | 2,66 | 150 263 400,00 |
| Привилегированные именные акции с государственным регистрационным номером выпуска 20100435B | 0,70 | 63 000,00 |
| Привилегированные именные акции с государственным регистрационным номером выпуска 20200435B | 1,00 | 10 000,00 |

Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов: в срок не позднее 21.03.2018 – выплата дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров эмитента; в срок не позднее 11.04.2018 – выплата дивидендов другим зарегистрированным в реестре акционеров эмитента лицам.

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: денежные средства.

Источник выплаты объявленных дивидендов и отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды: нераспределенная прибыль прошлых лет.

Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %: не применимо.

Общий размер начисленных (подлежащих выплате) доходов по ценным бумагам эмитента: 150 336 400 (Сто пятьдесят миллионов триста тридцать шесть тысяч четыреста) рублей.

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента данной категории (типа), руб:

а) дата окончания срока выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров - 21.03.2018 года. Общий размер доходов, выплаченных по ценным бумагам эмитента: 149 709 315,7 руб.

Общий размер доходов, выплаченных по акциям эмитента определенной категории (типа):

- 149 688 693,7 руб. (акции обыкновенные именные бездокументарные, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 10400435B от 07.04.1993, ISIN RU000A0JS2M9);

- 17 682 руб. (акции привилегированные именные бездокументарные, с дивидендом 70% от номинальной стоимости, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 20100435B от 07.04.1993, ISIN RU000A0JS2N7);

- 2 940 руб. (акции привилегированные именные бездокументарные, с дивидендом 100% от номинальной стоимости, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 20200435B от 18.02.1994, ISIN RU000A0JS2P2).

б) дата окончания срока выплаты дивидендов другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 11.04.2018 года. Общий размер доходов, выплаченных по ценным бумагам эмитента: 215 837,04 руб.

Общий размер доходов, выплаченных по акциям эмитента определенной категории (типа):

- 164 159,24 руб. (акции обыкновенные именные бездокументарные, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 10400435B от 07.04.1993, ISIN RU000A0JS2M9);

- 45 117,80 руб. (акции привилегированные именные бездокументарные, с дивидендом 70% от номинальной стоимости, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 20100435B от 07.04.1993, ISIN RU000A0JS2N7);

- 6 560 руб. (акции привилегированные именные бездокументарные, с дивидендом 100% от номинальной стоимости, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 20200435B от 18.02.1994, ISIN RU000A0JS2P2).

Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %: 99,726;

Причины невыплаты объявленных дивидендов: доходы по ценным бумагам эмитента выплачены не в полном объеме в связи с отсутствием у эмитента и регистратора всех необходимых банковских реквизитов для перечисления денежных средств на банковские счета отдельных зарегистрированных в реестре акционеров эмитента лиц.

8.8. Иные сведения

Информация о лицах, указанных в пункте 5.2 и у пункте 5.5, предоставлена на дату подписания настоящего отчета эмитента.

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

Эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.
