
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ОАО «БыстроБанк»

за 2012 год

Открытое акционерное общество «БыстроБанк»

Годовой отчет предварительно утвержден
Советом директоров ОАО «БыстроБанк»
(протокол б/н от 02.07.2013 года)

Президент Банка

В. Ю. Колпаков

Главный бухгалтер

Г. Г. Ключева

Содержание:

1. Информация о банке.....	Стр. 3
2. Положение банка на рынке банковских услуг.....	Стр. 3
3. Приоритетные направления.....	Стр.4
4.Отчет Совета директоров Банка о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности	Стр. 4
5. Информация об объеме каждого из использованных видов энергетических ресурсов.....	Стр. 6
6. Перспективы развития Банка.....	Стр. 7
7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.....	Стр. 8
8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.....	Стр. 8
9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении.....	Стр. 11
10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении.....	Стр. 11
11. Состав Совета директоров Банка.....	Стр. 11
12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (Президент Банка) и членах коллегиального исполнительного органа Банка (Правление Банка).....	Стр. 13
13. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) Президента Банка, каждого члена Правления Банка и каждого члена Совета директоров Банка или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплаченного в течение отчетного года.....	Стр. 16
14. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения.....	Стр. 16
Приложение №1. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность	
Приложение №2. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения.....	

ОАО «БыстроБанк» в 2012 году.

Открытое акционерное общество «БыстроБанк», сокращенное наименование ОАО «БыстроБанк», образован в 1992 году.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу Удмуртская Республика, г.Ижевск, ул. Пушкинская, 268.

Сегодня розничная сеть БыстроБанка насчитывает более 80 офисов и точек кредитования, функционирующих на территории Удмуртии, Татарстана, Башкортостана, Кировской, Самарской, Саратовской, Свердловской, Челябинской областей, Пермского края и г.Москвы.

Банк предоставляет полный комплекс услуг на основании Лицензий Центрального Банка РФ:

Лицензия и вид деятельности	Орган выдачи	№ лицензии	Дата выдачи	Срок действия
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте со средствами юридических лиц	Центральный банк Российской Федерации	1745	13.12.2012 года	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц	Центральный банк Российской Федерации	1745	13.09.2012 года	Без ограничения срока действия

Банк позиционирует себя как универсальный банк, развивающий корпоративный и розничный бизнес в рамках решения стратегических задач, поставленных акционерами.

Положение Банка в отрасли.

Общие тенденции развития отрасли в 2012 году, оцениваются Банком как умеренно оптимистичные. Стабильное развитие российской экономики позитивно отразилось на деятельности банков: активизировалось кредитование экономики, розничного сектора, нормализовалась ситуация с ликвидностью. В качестве главной тенденции развития банковского сектора в 2012 г. следует отметить повышение уровня конкуренции практически по всем направлениям банковской деятельности. Наш Банк, как и годом ранее, был нацелен на кредитование физических лиц, так как уровни процентных ставок по портфелям физических лиц не сопоставимы со ставками по кредитам юридическим лицам, и кредитование малого и среднего бизнеса.

События 2012 года явились для Банка подтверждением правильно выбранной стратегии развития, что позволило сохранить свои позиции в рейтинге 200 крупнейших банков страны.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило Банку долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ»):

Долгосрочные РДЭ: «В-», прогноз «Стабильный»

Краткосрочный РДЭ: «В»

Национальный рейтинг: «ВВ-(rus)», прогноз «Стабильный»

Рейтинг устойчивости: «b-»

Рейтинг поддержки: «5»

ОАО «БыстроБанк» - единственный самостоятельный банк в Удмуртской Республике, получивший международный рейтинг такого уровня. Полученный международный рейтинг - это отражение надёжности и стабильности Банка. Данное событие позволит

в среднесрочной перспективе выйти на более качественный уровень предоставления банковских услуг.

В 2012 году Банк отметил свой 20-й день рождения. Все эти годы Банк сочетал динамику развития с высокой надежностью и исполнял свои обязательства перед клиентами в любых ситуациях, в том числе и кризисных.

Согласно мониторингу Национального банка УР на 01 января 2013 года рыночные позиции Банка по Республике Удмуртия занимают

- 2 место после Сбербанка - по активам, по потребителскому кредитованию, по привлеченным средствам физических лиц
- 4 место - по корпоративным кредитам.

По данным Агентства «РБК» мы занимаем 15 место по автокредитованию и 69 место по потребительским кредитам.

«Агентство по страхованию вкладов» доверило Банку выплату страхового возмещения вкладчикам банка, работавшего на территории Удмуртии, в отношении которого наступил страховой случай и была отозвана лицензия ЦБ России. Такое право получают далеко не все кредитные учреждения, в Агентстве аккредитованы всего около 50 из тысячи российских банков - это наиболее устойчивые и надежные банки страны.

Банком получен второй транш от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР). Этот транш также как и первый направлен на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. Впервые банк республики получил финансирование от международных финансовых институтов.

Банком принято и утверждено решение о размещении двух серий облигаций на общую сумму 3 млрд рублей. Банк планирует разместить по открытой подписке 1 млн. облигаций серии 01 и 2 млн. облигаций серии 02. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги составит 1000 рублей. Срок обращения выпусков длится 3 года (1098 дн.) с даты начала размещения.

Приоритетные направления деятельности.

В основе наших услуг лежат стандартные банковские услуги по кредитованию, сбережению и организации расчетов для целевой группы клиентов. При этом предпочтение отдается кредитованию физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, обеспечивающим Банку минимальные риски. Принимая во внимание тот факт, что Банк рассматривает клиента как долгосрочного партнера и отказывается предоставлять услуги сомнительного качества и на сомнительных условиях, наши услуги лучше адаптированы, чем предложения конкурентов, для тех категорий клиентов, которым они предлагаются, сохраняя при этом адекватную себестоимость для клиента.

Банком оказывается широкий спектр услуг по следующим направлениям деятельности:

- розничное потребительское кредитование, в том числе на приобретение и под залог недвижимости и автомобилей;
- кредитование юридических лиц, субъектов малого и среднего предпринимательства;
- размещение средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и срочные с различными условиями;
- расчетно-кассовое обслуживание физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов юридических лиц, таможенные карты.

В настоящее время Банк располагает необходимыми ресурсами, которые позволяют ему получать стабильные процентные и комиссионные доходы, достаточные для покрытия операционных затрат и получения прибыли.

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

Финансовые показатели Банка за 2011 и 2012 год, млн.руб.

Основные показатели деятельности банка	2011 год	2012 год	Прирост в %
Кредитный портфель	11 318	15 693	+39%
Портфель ценных бумаг	1 428	2 247	+57%
Остатки на счетах клиентов юридических лиц срочных и до востребования всего	5 625	7 975	+42%
Из них остатки на расчетных счетах	4 723	6 585	+39%
Остатки на счетах клиентов физических лиц срочных и до востребования	7 349	11 319	+54%
Валюта баланса	16 639	24 541	+47%
Чистая прибыль	37	91	+144%

В отчетном году Банк добился значительного роста основных показателей.

Валюта баланса увеличилась на 47% (+7902 млн.руб.).

Существенно выросли объемы выдаваемых кредитов.

Кредитный портфель на 01.01.2013 года составляет 15693 млн.руб., из них по физическим лицам он достиг уровня 9648 млн.руб., его рост относительно прошлого года составляет 62% (+3704 млн.руб.). Кредитный портфель по юридическим лицам составляет 3722 млн.руб.

Структура ресурсной базы сформирована в основном за счет средств клиентов (79%), в незначительной степени средств кредитных организаций, включая средства ЦБ РФ (11%) и собственных средств (10%).

Прирост по вкладам физических лиц составил 54% (+3970 млн.руб.)

Ценовая политика привлечения вкладов от физических лиц направлена на повышение конкурентоспособности депозитных продуктов Банка с одной стороны, с другой стороны на снижение стоимости привлекаемых ресурсов.

Получаемая Банком доходность позволяет выплачивать вкладчикам соответствующие проценты по депозитам, нести постоянные накладные расходы и получать прибыль. Банком получена прибыль в сумме 90859 тыс.руб. Основной статьей доходов являются процентные доходы по кредитным операциям 2176 млн.руб., их рост составил 39% (+616 млн.руб.)

Размер собственных средств (капитала) Банка за проверяемый период увеличился на 11% (+230 млн. руб.) и составил **2392 млн.руб.**

Банком получен второй транш от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР). Этот транш также как и первый направлен на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.

Банком проводится целенаправленная работа по развитию региональной сети, с начала года она приросла десятью офисами. Они открылись в шести городах Поволжья. При этом Банк обеспечивает универсальную линейку продуктов во всех офисах в местах своего присутствия.

К основным причинам, обосновывающим положительную динамику деятельности Банка, можно отнести профессионализм менеджмента Банка, правильно выбранная стратегия развития Банка, тщательный взвешенный подход к оценке финансового положения заемщиков, активная политика расширения розничных финансовых услуг.

За 20 лет работы Банк завоевал доверие более 200 000 клиентов, прочно заняв одну из лидирующих позиций в этом сегменте на рынке банковских услуг Удмуртии. В настоящее время в банке открыто 42 тыс. срочных вкладов физических лиц, более 200 тысяч текущих счетов физических лиц и более 6 тыс. счетов юридических лиц. Выпущено более 90 тыс. пластиковых карт. Банк является членом международной платежной системы VISA и MasterCard.

Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном и в денежном выражении.

№ п/п	Вид энергии	Использовано в отчетном году	
		В натуральном выражении	В денежном выражении, тыс. руб.
	Тепловая энергия	844,016 Гкал	518,33
	Электрическая энергия	1 035 005 кВт	3382,91
	Бензин	74188,2 л	1701,41
	Дизельное топливо	3573л	81,74

Перспективы развития банка.

При планировании направлений и масштабов деятельности, Банк позиционирует себя как высокоэффективный Банк, содействующий процессу формирования среднего класса России и предоставляющий нашим клиентам возможности вести достойный образ жизни, поддерживающий высокую предпринимательскую и потребительскую активность, путем оказания качественных финансовых услуг с исключительным уровнем сервиса в максимально комфортные для клиентов сроки.

Базовый стратегический принцип Банка - «Быть быстрее». В своей деятельности Банк выделяет три основных бизнес-направления: розничный бизнес, корпоративный бизнес, малый и средний бизнес.

На 2013 год Банк планирует рост пассивов по срочным вкладам физических лиц на 4 283 млн. рублей, рост розничного кредитного портфеля на 5 704 млн.руб.

Общий прирост портфеля по МСБ запланирован на уровне 1 520 млн. руб., прирост корпоративных кредитов запланирован на уровне 1 000 млн. руб.

Выполнение плановых темпов роста планируется за счет повышения производительности сбытовой сети, разработки новых целевых продуктов, разработки новых каналов продаж, открытия новых офисов.

Также в 2013 году планируется размещение облигационного займа на рынке ценных бумаг Российской Федерации, что позволит банку получить стабильные долгосрочные ресурсы для проведения активных операций.

В результате реализации стратегии развития Банка должны быть получены следующие значения основных финансовых показателей деятельности :

Таблица «Динамика основных финансовых показателей», млн. руб.

Показатели	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014
Валюта баланса	24 541	22 551	24 557	26 534	32 499
Капитал банка	2 066	2 661	2 727	2 831	2 770
Ссудная и приравненная к ней задолженность	15 693	18 092	19 966	21 820	23 189
Средства клиентов	19 294	16 013	17 883	19 684	25 641
Прибыль	91	33	65	105	141

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

По итогам работы Банка в 2011 году по решению Общего собрания акционеров дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям Банка в 2012 году не начислялись и не выплачивались.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.

Концентрация банковских рисков, связанных с различными банковскими операциями, в целом, характеризуется присущей банковской деятельности вероятностью понесения Банком убытков или ухудшения ликвидности, вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и(или) внешними факторами. Основными рисками для Банка можно определить следующие: кредитный, страновой, рыночный, риск потери ликвидности, операционный, правовой, риск потери деловой репутации (репутационный риск), стратегический риск.

Кредитный риск является одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка, так как кредитование является приоритетным направлением деятельности. Разработанная Банком методика оценки риска заемщиков, учитывает стратегическую ориентацию Банка на рынок физических лиц и субъектов малого бизнеса. В части управления кредитным риском Банк придерживается консервативных подходов, также Банк ориентируется на международные стандарты банковского дела и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Процесс оценки риска и принятия решений по выдаче отнесен к компетенции Кредитного комитета Банка.

Банком на постоянной основе реализуются мероприятия по минимизации кредитных рисков путем:

- а) предъявления консервативных требований к новым заемщикам;
- б) выявления возможных потерь на ранней стадии, до возникновения проблемной задолженности;
- в) активной работы по взысканию проблемной и просроченной задолженности;
- г) детального изучения причин проблемной задолженности в целях выработки совместно с должником механизмов ее устранения.

Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Резервы сформированы в полном объеме. Более 80% ссудной задолженности классифицировано Банком в первую и вторую категории качества, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля.

Кредиты, предоставленные акционерам Банка, отсутствуют. По состоянию на 01 января 2013 года риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 равен 23% при нормативе max25%, кредитный риск крупных кредитов (Н7) равен 288% при нормативе max800%, кредитный риск на одного инсайдера Банка равен 2% при нормативе max3%. Нарушений нормативов, ограничивающих кредитный риск, в отчетном году не было.

Страновой риск оценивается Банком как несущественный. Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на ее территории, а, следовательно, подвержен влиянию странового риска в пределах изменения общей экономической и политической ситуаций в Российской Федерации.

Основной целью управления риском потери ликвидности, вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат, является обеспечение достаточного количества денежных средств для осуществления текущих платежей Банка. Основными принципами управления риском потери ликвидности являются:

обеспечение соответствия активов и пассивов по срокам, планирование потребности в наличных денежных средствах, мониторинг состояния ликвидности. Оценка риска производится на ежедневной основе с помощью анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств. В 2012 году Банк сохранял избыточную ликвидную позицию, позволяющую покрыть в т.ч. непредвиденную потребность в денежных средствах сверх ожидаемой величины, не допуская нарушений выполнения нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. По состоянию на 01.01.2013 года мгновенная ликвидность (Н2) превышает минимально установленное значение почти в 5 раз (ее значение 74%), текущая (Н3) имеет запас более чем в 2 раза от минимально установленного (ее значение 108%). Запас долгосрочной ликвидности (Н4) на конец года составляет 10% (ее значение 110%).

При управлении рыночным риском, возникающим вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, Банк производит оценку фондового, валютного и процентного рисков на ежедневной основе. Операции проводятся в пределах лимитов, установленных внутренними документами Банка, а также за счет распределения полномочий сотрудников при совершении сделок с рыночными инструментами.

Управление риском изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля ограничивается установлением лимитов по группам показателей оценки рыночного риска, установленных нормативными правовыми актами. Ежедневно проводится мониторинг индекса ММББ, отраслевых индексов, индексов государственных бумаг и динамики курса EUR, USD, проводится стресс-тестирование собственной платежной позиции Банка при воздействии рыночных факторов риска.

Валютный риск может возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Регулирование валютного риска осуществляется Банком в рамках ежедневного контроля за открытой валютной позицией с целью соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных нормативными правовыми актами.

Процентный риск может возникнуть вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Управление процентным риском Банк осуществляет посредством:

- позиционирования банковских продуктов и услуг на рынке с учетом конкурентных преимуществ и недостатков за счет изучения и оценки потребностей рынка на основе всей доступной информации;
- планирования и оценки выполнения на постоянной основе стоимости привлекаемых и размещаемых ресурсов посредством анализа процентной маржи с базовыми величинами, что позволяет выявить тенденцию снижения или увеличения дохода;
- своевременного реагирования органов управления Банка на изменение рыночной, макроэкономической, политической ситуаций с целью внесения изменений в процентную и тарифную политику Банка;
- посредством мониторинга сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам.

Правовой риск может возникнуть в результате преднамеренных или непреднамеренных действий сотрудников или органов управления Банка, недостаточной проработки правовых вопросов при внедрении новых продуктов, операций, других сделок, инноваций и технологий; нарушения Банком при совершении банковских операций и других сделок, требований по идентификации и изучению клиентов, в соответствии с действующим законодательством РФ, нарушения трудового законодательства, несовершенства кадровой политики. Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании решений судов посредством:

- соблюдения принципа «Знай своего клиента»;
- соблюдения принципа «Знай своего работника»;
- осуществления контроля за соответствием банковских операций и других сделок

условиям заключаемых договоров нормативным правовым актам, внутренним документам;

- распределения полномочий и ответственности руководителей и служащих Банка при согласовании и совершении сделок (операций);
- обеспечения порядка, при котором все служащие Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений информацию о фактах проявления правового риска.

Стратегический риск может возникнуть у Банка в результате неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Банк снижает данный риск путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений.

Исходя из оценки указанных параметров Банком разрабатывается стратегия развития, исходя из которой Банк определяет основные направления банковских услуг, планирует продуктовый ряд, количественные и качественные показатели развития. Анализируя положение Банка в банковском секторе можно утверждать, что позиции Банка усиливаются, что выражается в росте объемов бизнеса, увеличении доли рынка, узнаваемости бренда. Все это указывает на правильность выбранной стратегии и действий, предпринимаемых для ее реализации, а, следовательно - относительно низкий уровень стратегического риска.

Операционный риск может возникнуть в результате несоответствия требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем, приводящих к возникновению ошибок, потере данных, искажению, несвоевременному выполнению операций. Основные усилия Банка были направлены на организацию системы согласований и делегирования прав при совершении операций, на организацию системы верификации и авторизации для доступа к служебной информации, на страхование операционных рисков, ограничение физического доступа к объектам, подверженным операционному риску, использование средств (технических, программных), повышающих надежность информационных систем, использование резервного копирования информации, шифрование при передаче информации, уменьшение подверженности сбоям в электрических сетях, организации системы управления и контроля, обеспечивающей своевременное и адекватное реагирование на изменяющуюся среду, в которой функционирует Банк, организацию работы, не допускающую совершения противоправных действий как со стороны сотрудников, так и со стороны клиентов, организацию системы учета и инвентаризации материальных ценностей, на выявление и предупреждение операционных убытков до их возникновения.

Риск потери деловой репутации возникает у Банка в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг. Может быть обусловлен несоблюдением аффилированными лицами Банка законодательства, учредительных и внутренних документов, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, опубликованием негативной информации о Банке в средствах массовой информации. Управление риском потери деловой репутации Банк осуществляет выявлением и анализом причин, влияющих на финансовое состояние Банка, поддержания ликвидности, в том числе своевременности расчетов по поручению клиентов, осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, реагирования на поступающие

общественные отзывы, предложения кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также организацией системы информационного обеспечения, в рамках которой до органов управления доводится вся информация о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации и иных источников. Банком разработаны и внедряются Стандарты сервиса для формирования положительного имиджа у клиентов и общественности, установления этических норм делового поведения служащих, обеспечивающих защиту интересов акционеров и клиентов Банка.

Осознавая наличие вышеперечисленных рисков, Банк предпринимает все зависящие от него усилия для минимизации потенциального влияния рисков и для снижения вероятности их реализации.

Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным [законом](#) «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении;

В отчетном году Банк не заключал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками. Иных сделок, на совершение которых распространяется порядок одобрения крупных сделок, в Уставе Банка не предусмотрено.

Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным [законом](#) «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена [главой XI](#) Федерального закона «Об акционерных обществах», с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении;

В отчетном году Банк заключил 28 сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. Перечень таких сделок приведен в Приложении №1.

Состав Совета директоров Банка.

На годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 28.06.2012, Совет директоров Банка был избран в следующем составе:

1. Будкин Сергей Викторович — Председатель Совета директоров.

Год рождения: 1966

Место рождения: г. Киев

Образование: Высшее

Окончил (когда, что): в 1990 году окончил Механико-математический факультет Киевского Университета им. Т.Г. Шевченко.

Специальность по образованию: механик.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 14.04.2005 — Директор ООО «Финпойнт» (Украина)

с 15.06.2007 — член Совета директоров ОАО «БыстроБанк»

(до 15.05.2008 ОАО «ИжЛадабанк»)

Акциями Банка в отчетном году владел.

По состоянию на 01.01.2012 доля его акций в уставном капитале Банка составляла 1,45 %, в том числе доля обыкновенных акций Банка – 1,45 %.

№ п/п	Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип) акций, являвшихся предметом сделки	Количество акций, являвшихся предметом сделки, шт.
1	01.02.2012	Оплата уставного капитала коммерческой организации путем внесения акций ОАО «БыстроБанк»	обыкновенные	5 751 074

По состоянию на 01.01.2013 акциями Банка не владел.

2. Генс Филипп Георгиевич — член Совета директоров.

Год рождения: 1979

Место рождения: г. Москва

Образование: Высшее

Окончил (когда, что): в 2000 году окончил Бирмингемский Университет, Факультет Права

Специальность по образованию: Юрист Международного Права

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 01.02.2012 — Советник по развитию бизнеса ООО «РеСтор»

с 15.05.2008 — член Совета директоров ОАО «БыстроБанк»

Акциями Банка не владеет.

3. Колпаков Владислав Юрьевич — Президент, Председатель Правления, член Совета директоров

Год рождения: 1972

Место рождения: г. Ижевск

Образование: высшее

Окончил (когда, что): в 1994 году окончил Удмуртский государственный университет

Специальность по образованию: экономика и управление производством

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 14.03.2000 – Президент, Председатель Правления ОАО «БыстроБанк» (до 15.05.2008 ОАО «ИжЛадабанк»)

с 20.06.2000 – член Совета директоров ОАО «БыстроБанк» (до 15.05.2008 ОАО «ИжЛадабанк»)

Акциями Банка не владеет.

4. Наумов Игорь Николаевич — член Совета директоров

Год рождения: 1960

Место рождения: г. Ленинград

Образование: высшее

Окончил (когда, что): 1986 г., Ленинградский ордена Ленина и ордена Красного Знамени механический институт.

Специальность по образованию: инженер-механик

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 01.02.2011 — Президент ООО «СиС»

с 30.06.2011 — член Совета директоров ОАО «БыстроБанк»

Акциями Банка не владеет.

5. Столяров Андрей Викторович — член Совета директоров

Год рождения: 1970

Место рождения: г. Москва

Образование: высшее

Окончил (когда, что): 1992г., Московский государственный педагогический университет им. Ленина

Специальность по образованию, квалификация: Преподаватель математики, информатики и вычислительной техники

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 01.03.2011 — Генеральный менеджер Inteco Management

с 28.06.2012 — член Совета директоров ОАО «БыстроБанк»
Акциями банка не владеет.

6. Тихомиров Сергей Анатольевич — член Совета директоров

Год рождения: 1960

Место рождения: г. Ленинград

Образование: высшее

Окончил (когда, что): в 1983 году окончил Ленинградский институт точной механики и оптики (ЛИТМО)

Специальность по образованию: инженер – системотехник ЭВМ

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 01.01.2010 — Директор по развитию ООО «Дубль-2»

с 15.05.2008 — член Совета директоров ОАО «БыстроБанк»

Акциями Банка не владеет.

7. Ярутов Виктор Владимирович — член Совета директоров

Год рождения: 1958

Место рождения: г. Ленинград

Образование: высшее

Окончил (когда, что): в 1981 г., Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени государственный университет им. А.А. Жданова

Специальность по образованию: физик

Должности, занимаемые в настоящее время:

С 26.06.2009 — член Совета директоров ОАО «БыстроБанк»

Акциями Банка не владеет.

05.07.2012 Председателем Совета директоров Банка был избран Будкин Сергей Викторович.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (Президенте Банка) и членах коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка).

1. Колпаков Владислав Юрьевич — Президент, Председатель Правления

Год рождения: 1972

Место рождения: г. Ижевск

Образование: высшее

Окончил (когда, что): в 1994 году окончил Удмуртский государственный университет

Специальность по образованию: экономика и управление производством

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 14.03.2000 – Президент, Председатель Правления ОАО «БыстроБанк» (до 15.05.2008 ОАО «ИжЛадабанк»)

с 20.06.2000 – член Совета директоров ОАО «БыстроБанк» (до 15.05.2008 ОАО «ИжЛадабанк»)

Время работы на должности Президента ОАО «БыстроБанк»: 13 лет

Общий трудовой стаж: 19 лет

Акциями Банка не владеет.

2. Бузин Александр Геннадьевич - член Правления

Год рождения: 1965

Место рождения: г. Иркутск

Образование: высшее

Окончил (когда, что): 1) в 1989 году окончил Московский авиационный институт им. Серго

Орджоникидзе, 2) в 1996 году окончил Московский университет потребительской кооперации

Специальность по образованию: 1) авиационные двигатели, 2) финансы и кредит

Должности, занимаемые в настоящее время:
с 01.06.2011 — Вице-президент — директор Департамента розничных продаж ОАО «БыстроБанк»
с 04.12.2009 — Член Правления ОАО «БыстроБанк»
Акциями Банка не владеет.

3. Галеев Андрей Фаикович - член Правления
Год рождения: 1972
Место рождения: г. Ижевск
Образование: высшее
Окончил (когда, что): в 1994 году окончил Удмуртский государственный университет
Специальность по образованию: экономика и управление производством
Должности, занимаемые в настоящее время:
с 01.11.2012 — Вице-президент - директор Казначейства ОАО «БыстроБанк»
с 12.10.2009 - Член Правления ОАО «БыстроБанк»
Акциями Банка не владеет.

4. Ключева Галина Геннадьевна — член Правления
Год рождения: 1960
Место рождения: г. Ижевск
Образование: высшее
Окончил (когда, что): в 1982 году окончила Ленинградский ордена Ленина Политехнический институт им. М.И. Калинина
Специальность по образованию: организация механизированной обработки экономической информации
Должности, занимаемые в настоящее время:
с 08.10.2002 - Главный бухгалтер ОАО «БыстроБанк» (до 15.05.2008 ОАО «ИжЛадабанк»)
с 12.10.2009 - Член Правления ОАО «БыстроБанк»
Акциями Банка не владеет.

5. Мамаева Марина Леонидовна - член Правления
Год рождения: 1967
Место рождения: г. Рига
Образование: высшее
Окончил (когда, что): в 1990 году окончила Удмуртский государственный университет
Специальность по образованию: экономика труда
Должности, занимаемые в настоящее время:
с 15.07.2011 — Директор департамента банковских операций ОАО «БыстроБанк»
с 12.10.2009 - Член Правления ОАО «БыстроБанк»
Акциями Банка не владеет.

6. Рахимов Радислав Фанисович - член Правления
Год рождения: 1975
Место рождения: г. Ижевск
Образование: высшее
Окончил (когда, что): в 2000 году окончил Удмуртский государственный университет
Специальность по образованию: юриспруденция
Акциями Банка в отчетном году владел.
По состоянию на 01.01.2013 доля его акций в уставном капитале Банка составила 0,00442 %, в том числе доля обыкновенных акций Банка – 0,00411 %.
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка, совершенные в отчетном году:

№ п/п	Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип) акций, являвшихся предметом сделки	Количество акций, являвшихся предметом сделки, шт.
1	25.04.2012	покупка акций	привилегированные	110

2	25.04.2012	покупка акций	обыкновенные	2 200
3	25.04.2012	покупка акций	обыкновенные	205
4	25.04.2012	покупка акций	обыкновенные	13
5	25.04.2012	покупка акций	обыкновенные	49
6	25.04.2012	покупка акций	привилегированные	165
7	25.04.2012	покупка акций	обыкновенные	20
8	27.04.2012	покупка акций	обыкновенные	27
9	27.04.2012	покупка акций	обыкновенные	41
10	27.04.2012	покупка акций	привилегированные	694
11	27.04.2012	покупка акций	привилегированные	27
12	28.04.2012	покупка акций	обыкновенные	4 207
13	28.04.2012	покупка акций	обыкновенные	144
14	12.05.2012	покупка акций	обыкновенные	515
15	23.05.2012	покупка акций	привилегированные	137
16	15.06.2012	покупка акций	обыкновенные	82

7. Семушкин Владимир Юрьевич

Год рождения: 1952

Место рождения: г. Ульяновск

Образование: высшее

Окончил (когда, что): в 1974 году окончил Казанский финансовый экономический институт

Специальность по образованию: финансы и кредит

В 1980 году окончил аспирантуру Московского финансового института (ныне

Государственная Финансовая Академия)

Кандидат экономических наук

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 15.05.2008 - Вице-президент ОАО «БыстроБанк»

с 12.10.2009 - Член Правления ОАО «БыстроБанк»

Акциями Банка не владеет.

8. Хрущев Андрей Анатольевич — член Правления

Год рождения: 1978

Место рождения: г. Ижевск

Образование: высшее

Окончил (когда, что): в 2000 году окончил Удмуртский государственный университет

Специальность по образованию: финансы и кредит

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 01.06.2011 — Заместитель директора департамента розничных продаж ОАО «БыстроБанк»

с 12.10.2009 - Член Правления ОАО «БыстроБанк»

Акциями Банка не владеет.

9. Черкашин Сергей Вячеславович - член Правления

Год рождения: 1974

Место рождения: г. Ижевск

Образование: высшее, кандидат экономических наук

Окончил (когда, что): в 1996 году окончил Ижевский государственный технический университет

Специальность по образованию: экономика и управление на предприятии

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 01.11.2012 — Вице-президент - директор Департамента развития бизнеса

с 12.10.2009 - Член Правления ОАО «БыстроБанк»

Акциями Банка не владеет.

10. Коваленко Павел Владимирович — член Правления

Год рождения: 1960

Место рождения: г. Новосибирск

Образование: высшее

Окончил (когда, что):

1. Новосибирский государственный педагогический институт, год окончания: 1983г.

Квалификация: учитель географии и английского языка средней школы.

2. Новосибирская государственная академия экономики и управления, год окончания: 1999 г.

Квалификация: экономист по специальности «Финансы и кредит».

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 01.08.2012 — Вице-президент ОАО «БыстроБанк»

с 01.08.2012 — Член Правления ОАО «БыстроБанк»

Акциями Банка не владеет.

В отчетном году Правление ОАО «БыстроБанк» состояло из следующих лиц:

- Колпаков Владислав Юрьевич;
- Бужин Александр Геннадьевич;
- Галеев Андрей Фаикович;
- Клюева Галина Геннадьевна;
- Коваленко Павел Владимирович;
- Мамаева Марина Леонидовна;
- Рахимов Радислав Фанисович;
- Семушкин Владимир Юрьевич;
- Хрущев Андрей Анатольевич;
- Черкашин Сергей Вячеславович.

Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа Банка, каждого члена коллегиального исполнительного органа Банка и каждого члена Совета директоров или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного в течение отчетного года;

Вознаграждения, льготы и/или компенсации расходов Совету директоров за 2012 год, кроме заработной платы членам Совета директоров – работникам Банка, не устанавливались и не выплачивались. Заработная плата членов Совета директоров - работников Банка за 2012 год составила 15 908, 489 тыс.руб.

Лица, являющиеся членами Правления, получают заработную плату в соответствии с занимаемыми должностями согласно штатному расписанию. За работу в составе правления какие-либо льготы, компенсации, вознаграждения не предусмотрены и в 2012 году не выплачивались. Заработная плата членов Правления в 2012 году составила 38 701,341 тыс.руб.

Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения.

Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения приведены в Приложении №2 к настоящему Годовому отчету.

Приложение №1
к Годовому отчету ОАО «БыстроБанк» за 2012 год

Перечень совершенных в 2012 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность

№ п/п	Договор/соглашение	Заинтересованное лицо	Сторона сделки	Дата и номер договора	Содержание договора	Орган принявший решение об одобрении сделки
1	Договор банковской гарантии	Акционер Банка, владеющий более 20% в уставном капитале - «БСТРБ Холдинг Компани Лтд.»	«БСТРБ Холдинг Компани Лтд.»	287254/02-ДО/ГАР от 02.02.2012	Банковская гарантия на сумму 5 762 290,80 руб.	Совет директоров
2	Договор поручительства	Член Совета директоров Банка — Генс Филипп Георгиевич	ЗАО «Ланит»	289678/04-ДО/ПОР от 22.02.2012	поручительство до 31.12.2012, цена сделки 390 000 000,00 рублей, обеспечение исполнения обязательств ООО «ДПИ-Проекты» кредитному договору с "ДПИ-Проекты" ООО №289676/04-ДО/КРЛ от 22.02.2012, сумма 390 000 000,00 руб.	Общее собрание акционеров
3	Договор поручительства	Член Совета директоров Банка — Генс Филипп Георгиевич	ЗАО «Ланит»	286808/04-ДО/ПОР от 31.01.2012	поручительство до 30.04.2013, цена сделки 3 534 475,91 рублей, обеспечение исполнения обязательств ООО «ДПИ-Проекты» по договору банковской гарантии №286800/04-ДО/ГАР от 31.01.2012, сумма гарантии 3 534 475,91 рублей	Общее собрание акционеров
4	Соглашение о кредитовании банковского счета	Член Правления — Хрущев Андрей Анатольевич	Хрущев Анатолий Дмитриевич	285073/02-ДО/КВЛ от 17.01.2012	Овердрафт на сумму 180 000,00 руб. до 17.06.2012, ставка — 12,5% годовых.	Совет директоров
5	Дополнительное соглашение к кредитному договору № 63182/02-ДО/КРЛ от 30.11.2005	Член Правления - Мамаева Марина Леонидовна	Мамаева Марина Леонидовна	03 от 02.02.2012	Кредитный договор на сумму 300 000,00 руб. до 29.11.2014, ставка — 15 % годовых.	Совет директоров
6	Соглашение о внесении изменений в Соглашение № 177151/02-ДО/КРС от 14.02.2008 к договору банковского счета № 252990/07-Д/БВК от 14.02.2008	Член Правления - Мамаева Марина Леонидовна	Мамаева Марина Леонидовна	04 от 02.02.2012	Овердрафт на сумму 300 000,00 руб. до 13.02.2015, ставка — 15% годовых.	Совет директоров

7	Договор предоставления банковской гарантии	Член Совета директоров Банка - Генс Филипп Георгиевич	ООО «ОНЛАНТА»	300300/04-ДО/ГАР от 25.04.2012	Банковская гарантия на сумму 178 740,00 руб. до 01.02.2013	Общее собрание акционеров
8	Договор поручительства	Член Совета директоров Банка - Генс Филипп Георгиевич	ЗАО «Ланит»	300303/04-ДО/ПОР от 25.04.2012	поручительство до 01.02.2013, цена сделки 178 740,00 рублей, обеспечение исполнения обязательств ООО «ОНЛАНТА» по договору банковской гарантии №300300/04-ДО/ГАР от 25.04.2012, сумма гарантии 178 740,00 руб.	Общее собрание акционеров
9	Договор предоставления банковской гарантии	Член Совета директоров - Ярутов Виктор Владимирович	ООО "Нинтегра"	309130/04-ДО/ГАР от 08.06.2012	Банковская гарантия на сумму 450 000,00 руб. до 31.12.2012	Общее собрание акционеров
10	Договор поручительства	Член Совета директоров - Ярутов Виктор Владимирович	Ярутов Виктор Владимирович	309142/04-ДО/ПОР от 08.06.2012	поручительство до 31.12.2015, цена сделки 450 000,00 рублей, обеспечение исполнения обязательств ООО «Нинтегра» по договору банковской гарантии №309130/04-ДО/ГАР от 08.06.2012, сумма гарантии 450 000,00 руб.	Общее собрание акционеров
11	Соглашение о кредитовании банковского счета (овердрафт)	Член Правления — Рахимов Радислав Фанисович	Рахимов Радислав Фанисович	155029/02-ДО/КРС от 31.08.2007	Пролонгация Овердрафта на сумму 2 000 000,00 руб. до 30.08.2017, ставка — 13 % годовых.	Совет директоров
12	Соглашение о кредитовании банковского счета (овердрафт)	Член Правления — Галеев Андрей Фаикович	Галеев Андрей Фаикович	308976/02-ДО/ЗПО от 07.06.2012	Овердрафт на сумму 70 000,00 руб. до 06.06.2013, ставка — 13 % годовых.	Совет директоров
13	Соглашение о кредитовании банковского счета (овердрафт)	Член Правления — Черкашин Сергей Вячеславович	Черкашин Сергей Вячеславович	309147/02-ДО/КК от 07.06.2012	Овердрафт на сумму 50 000,00 руб. до 20.06.2014, ставка — 35% годовых.	Совет директоров
14	Соглашение о кредитовании банковского счета (овердрафт)	Член Правления — Хрущев Андрей Анатольевич	Хрущева Алевтина Ивановна	313412/02-ДО/КВЛ от 02.07.2012г.	Овердрафт на сумму 260 000.00 руб. до 21.01.2013, ставка – 13,5 % годовых.	Общее собрание акционеров
15	Соглашение о кредитовании банковского счета (овердрафт)	Член Правления — Хрущев Андрей Анатольевич	Хрущев Анатолий Дмитриевич	318119/02-ДО/КВЛ от 24.07.2012г.	Овердрафт на сумму 1 000 000.00 руб. до 24.07.2013, ставка – 14% годовых.	Общее собрание акционеров
16	Соглашение о кредитовании банковского счета (овердрафт)	Член Правления — Хрущев Андрей Анатольевич	Хрущев Анатолий Дмитриевич	318120/02-ДО/КВЛ от 24.07.2012г.	Овердрафт на сумму 200 000.00 руб. до 19.02.2013, ставка – 12,5% годовых	Общее собрание акционеров
17	Договор предоставления банковской гарантии	Член Совета директоров - Ярутов Виктор Владимирович	ООО "Нинтегра"	318544/04-ДО/ГАР от 01.08.2012	Банковская гарантия на сумму 2 100 000,00 руб.	Общее собрание акционеров

18	Договор поручительства	Член Совета директоров - Ярутов Виктор Владимирович	Ярутов Виктор Владимирович	318550/04-ДО/ПОР от 01.08.2012	поручительство до 31.12.2015, цена сделки 2 100 000,00 рублей, обеспечение исполнения обязательств ООО «Нинтегра» по договору банковской гарантии №318544/04-ДО/ГАР от 01.08.2012, сумма гарантии 2 100 000,00 руб.	Общее собрание акционеров
19	Кредитный договор	Член Правления — Коваленко Павел Владимирович	Коваленко Павел Владимирович	333125/02-ДО/КРС от 04.10.2012	Овердрафт на сумму 800 000,00 руб. до 18.09.2015, ставка — 15% годовых.	Общее собрание акционеров
20	Договор поручительства	Член Совета директоров Банка - Генс Филипп Георгиевич	ЗАО «Ланит»	338760/04-ДО/ПОР от 31.10.2012	поручительство до 10.02.2016, цена сделки 4 876 677,30 рублей, обеспечение исполнения обязательств ООО «ДПИ-Проекты» по договору банковской гарантии №338747/04-ДО/ГАР от 31.10.2012, сумма гарантии 4 876 677,30 руб.	Общее собрание акционеров
21	Договор поручительства	Член Совета директоров Банка - Генс Филипп Георгиевич	ЗАО «Ланит»	339572/04-ДО/ПОР от 06.11.2012	поручительство до 28.12.2015, цена сделки 922 025,70 рублей, обеспечение исполнения обязательств ООО «ДПИ-Проекты» по договору банковской гарантии №339559/04-ДО/ГАР от 06.11.2012, сумма гарантии 922 025,70 руб.	Общее собрание акционеров
22	Договор поручительства	Член Совета директоров Банка - Генс Филипп Георгиевич	ЗАО «Ланит»	339617/04-ДО/ПОР от 06.11.2012	поручительство до 12.12.2017, цена сделки 3 370 363,20 рублей, обеспечение исполнения обязательств ООО «Лантер» по договору банковской гарантии №339611/04-ДО/ГАР от 06.11.2012, сумма гарантии 3 370 363,20 руб.	Общее собрание акционеров
23	Договор поручительства	Член Совета директоров Банка - Генс Филипп Георгиевич	ЗАО «Ланит»	348308/04-ДО/ПОР от 13.12.2012	поручительство до 12.12.2017, цена сделки 1 121 670,27 рублей, обеспечение исполнения обязательств ООО «ДПИ-Проекты» по договору банковской гарантии №348300/04-ДО/ГАР от 13.12.2012, сумма гарантии 1 121 670,27 руб.	Общее собрание акционеров
24	Договор поручительства	Член Совета директоров Банка - Генс Филипп Георгиевич	ЗАО «Ланит»	349235/04-ДО/ПОР от 17.12.2012	поручительство до 30.06.2017, цена сделки 23 271 242,61 рублей, обеспечение исполнения обязательств ООО «ДПИ-Проекты» по договору банковской	Общее собрание акционеров

					гарантии №349229/04-ДО/ГАР от 17.12.2012, сумма гарантии 23 271 242,61 руб.	
25	Договор поручительства	Член Совета директоров Банка - Генс Филипп Георгиевич	ЗАО «Ланит»	350657/04-ДО/ПОР от 20.12.2012	поручительство до 20.12.2018, цена сделки 2 525 141,40 рублей, обеспечение исполнения обязательств ООО «ДПИ-Проекты» по договору банковской гарантии №350650/04-ДО/ГАР от 20.12.2012, сумма гарантии 2 525 141,40 руб.	Общее собрание акционеров
26	Договор поручительства	Член Совета директоров Банка - Генс Филипп Георгиевич	ЗАО «Ланит»	351332/04-ДО/ПОР от 24.12.2012	поручительство до 30.01.2017, цена сделки 280 500,00 рублей, обеспечение исполнения обязательств ООО «ОНЛАНТА» по договору банковской гарантии №351325/04-ДО/ГАР от 24.12.2012, сумма гарантии 280 500,00 руб.	Общее собрание акционеров
27	Договор поручительства	Член Совета директоров Банка - Генс Филипп Георгиевич	ЗАО «Ланит»	352451/04-ДО/ПОР от 27.12.2012	поручительство до 21.12.2018, цена сделки 6 242 726,12 рублей, обеспечение исполнения обязательств ООО «ДПИ-Проекты» по договору банковской гарантии №352160/04-ДО/ГАР от 27.12.2012, сумма гарантии 6 242 726,12 руб.	Общее собрание акционеров
28	Договор банковской гарантии	Член Совета директоров Банка - Генс Филипп Георгиевич	ООО «ОНЛАНТА»	351325/04-ДО/ГАР от 24.12.2012	Банковская гарантия на сумму 280 500,00 руб. до 30.01.2014	Общее собрание акционеров

№	Положение Кодекса корпоративного поведения	Примечания
1	2	3
1	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	Банк извещает о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 20 дней до даты его проведения
2	Наличие у акционеров возможности знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	Акционеры имеют такую возможность
3	Наличие у акционеров возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	Такая возможность не предусмотрена
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	Акционеры могут внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров Банка
5	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества	В уставе и внутренних документах Банка указанное требование не предусмотрено
6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества не предусмотрено

7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	Во внутренних документах Банка отсутствует процедура регистрации участников общего собрания акционеров
Совет директоров		
8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	В уставе Банка предусмотрено полномочие Совета директоров по утверждению годового финансового плана Банка
9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	В Банке предусмотрена процедура управления рисками, утвержденная Советом директоров Банка
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров	В соответствии с Уставом Банка к компетенции Совета директоров Банка относится образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий
11	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	В Уставе Банка указанное право Совета директоров отсутствует
12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	В Уставе Банка к компетенции Совета директоров отнесено заключение и расторжение трудового договора с Президентом Банка
13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	В Уставе банка указанное требование не предусмотрено
14	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	В состав Совета директоров Банка входит не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения
15	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные	В составе Совета директоров Банка указанные лица отсутствуют

	наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	
16	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	В составе Совета директоров Банка отсутствуют лица, являющиеся участниками, генеральными директорами (управляющими), членами органа управления или работниками юридического лица, конкурирующего с Банком
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	Устав Банка предусматривает проведение кумулятивного голосования в случае избрания членов Совета директоров Банка
18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	Положение о Совете директоров Банка устанавливает обязанность членов Совета директоров воздерживаться от совершения действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов
19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	Во внутренних документах Банка указанная обязанность не предусмотрена
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	Во внутренних документах Банка не предусмотрено требование о проведении заседаний Совета директоров не реже одного раза в шесть недель
21	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	Заседания Совета директоров Банка созывались с периодичностью чаще одного раза в шесть недель
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Порядок проведения заседаний Совета директоров Банка предусмотрен в Положении о Совете директоров Банка

23	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	Во внутренних документах банка не предусмотрено положение о необходимости одобрения Советом директоров сделок Банка на сумму 10 и более процентов стоимости активов банка
24	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	Положение о Совете директоров Банка закрепляет право членов Совета директоров получать от исполнительных органов Банка, его подразделений, должностных лиц Банка, ревизионной комиссии (ревизора) любые документы, необходимые для осуществления функций и полномочий Совета директоров, знакомиться с нормативными, учетными, отчетными, финансовыми и иными документами и материалами, а также запрашивать иную информацию, относящуюся к деятельности Банка
25	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	В Банке не предусмотрен комитет совета директоров по стратегическому планированию, а также не предусмотрено возложение функций указанного комитета на другой комитет
26	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	В Банке создан Комитет совета директоров по аудиту
27	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	Комитет по кадрам и вознаграждениям в Банке не предусмотрен
28	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	В Банке создан комитет совета директоров по управлению риском на собственников
29	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Комитет по урегулированию корпоративных конфликтов в Банке не предусмотрен
30	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок	В Банке отсутствуют внутренние документы, предусматривающие порядок формирования и работы

	формирования и работы комитетов совета директоров	комитетов совета директоров
31	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	В Уставе Банка указанный порядок определения кворума Совета директоров не предусмотрен. Устав Банка предусматривает, что заседание Совета директоров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка
Исполнительные органы		
32	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	В Банке предусмотрено Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган)
33	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	В уставе и внутренних документах Банка отсутствует положение о необходимости одобрения Правлением сделок с недвижимостью, получения банком кредитов. Устав Банка относит к компетенции Правления Банка принятие решений о заключении сделок по предоставлению кредитов и размещению депозитов на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату
34	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Во внутренних документах банка предусмотрены процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана банка
35	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	В составе исполнительных органов Банка отсутствуют лица, являющиеся участниками, генеральными директорами (управляющими), членами органа управления или работниками юридического лица, конкурирующего с банком
36	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются	В составе исполнительных органов банка указанные лица отсутствуют

	управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества	
37	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	В уставе и внутренних документах Банка указанный запрет не предусмотрен
38	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	Положение о Правлении Банка устанавливает обязанность членов Правления воздерживаться от совершения действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов
39	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	В уставе и внутренних документах банка отсутствуют критерии отбора управляющей организации (управляющего)
40	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	Исполнительные органы Банка ежемесячно предоставляют Совету директоров отчеты об итогах деятельности Банка в прошедшем месяце и отчеты о показателях финансовой устойчивости Банка, а также отчеты об уровне принятых кредитных рисках.
41	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	В договорах, заключаемых Банком с Президентом Банка и членами правления Банка, предусмотрена ответственность за разглашение служебной и коммерческой тайны
Секретарь общества		

42	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	В Банке обеспечением соблюдения органами и должностными лицами банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров, занимается корпоративный секретарь
43	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	В Положении о корпоративном секретаре Банка предусмотрены порядок назначения (избрания) корпоративного секретаря Банка и его обязанности
44	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	В уставе Банка не предусмотрены требования к кандидатуре секретаря Банка
Существенные корпоративные действия		
45	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	В уставе или внутренних документах Банка указанное требование не предусмотрено
46	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	В Банке независимый оценщик для оценки рыночной стоимости имущества привлекается в случаях, предусмотренных законодательством. В соответствии с законодательством привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки, не обязательно
47	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	В уставе Банка указанный запрет не предусмотрен
48	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	В уставе Банка указанное требование не предусмотрено

49	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	В уставе или внутренних документах Банка указанное требование
Раскрытие информации		
50	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	Внутренний документ по раскрытию информации, утвержденный Советом директоров, отсутствует. В Банке имеется Регламент раскрытия информации, утвержденный Президентом Банка
51	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	Во внутренних документах Банка указанное требование не предусмотрено
52	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	Во внутренних документах Банка указанный перечень информации, документов и материалов не предусмотрен
53	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	Банк имеет веб-сайт в сети Интернет и регулярно раскрывает информацию на этом веб-сайте
54	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	Во внутренних документах Банка предусмотрено требование о раскрытии информации о сделках Банка, в совершении которых имеется заинтересованность
55	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	Во внутренних документах Банка предусмотрено требование о раскрытии информации о сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций банка

56	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	В Банке указанный внутренний документ отсутствует
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью		
57	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	В Банке имеется Положение о Службе внутреннего контроля Банка и Положение о системе внутреннего контроля, утвержденные советом директоров Банка, в которых предусмотрена организация, права и функции службы внутреннего контроля, а также процедуры внутреннего контроля
58	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	В Банке предусмотрена Служба внутреннего контроля
59	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	Во внутренних документах Банка требование об определении структуры и состава Службы внутреннего контроля Советом директоров не предусмотрено. Согласно Уставу Банка численный состав, структура Службы внутреннего контроля Банка устанавливаются Президентом Банка в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Президента Банка на основании решения Совета директоров Банка
60	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	В составе Службы внутреннего контроля Банка указанные лица отсутствуют

61	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	В составе Службы внутреннего контроля Банка указанные лица отсутствуют
62	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	Во внутренних документах банка не предусмотрен срок представления в Службу внутреннего контроля документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции. Документы в Службу внутреннего контроля предоставляются по мере необходимости
63	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров акционерного общества	Во внутренних документах банка предусмотрена обязанность Службы внутреннего контроля отчитываться перед Советом директоров Банка. Служба внутреннего контроля по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой своих функций и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Президенту Банка
64	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	В Уставе Банка указанное требование не предусмотрено
65	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	Во внутренних документах Банка указанный порядок не предусмотрен. При этом Советом директоров Банка установлены лимиты на совершение банковских операций, превышение которых должно согласовываться Советом директоров
66	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	В Банке не предусмотрен утвержденный советом директоров внутренний документ, определяющий порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионной комиссией. В Банке имеется положение о Ревизионной комиссии Банка, утвержденное Общим собранием акционеров Банка. Данное положение

		содержит раздел, регламентирующий проведение ревизии финансово-хозяйственной деятельности банка Ревизионной комиссией
67	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	Оценка аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров осуществляется комитетом по аудиту
Дивиденды		
68	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	Утвержденный Советом директоров Банка внутренний документ, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов, отсутствует
69	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества	Положение о дивидендной политике в Банке отсутствует
70	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет	Указанные сведения не публикуются