



Утвержден годовым общим собранием
акционеров ПАО «Бест Эффортс Банк»
«29» сентября 2020 г. (протокол б/н от 30.09.2020 г.)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ **Публичного акционерного общества** **«Бест Эффортс Банк»** **ЗА 2019 ГОД**

Предварительно утвержден
Советом директоров ПАО «Бест Эффортс Банк»
Протокол № 6/2020 от «24» августа 2020 года
Подтвержден ревизионной комиссией
ПАО «Бест Эффортс Банк»

Председатель Правления

И.Б.Ионова

Содержание

I. Положение ПАО «Бест Эфортс Банк» в отрасли.....	3
II. Приоритетные направления деятельности Банка	5
III. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	7
IV. Перспективы развития Банка	8
V. Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных Банком в 2019 году	10
VI. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.....	10
VII. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.....	12
VIII. Состав Совета директоров Банка	25
IX. Состав исполнительных органов Банка.....	29
X. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и(или) компенсации расходов.....	30
XI. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.....	35
XII. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок.....	46
XIII. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность.....	46
XIV. Дополнительная информация для акционеров Банка.....	50

Приложения:

1. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.
2. Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2019 год.

I. Положение ПАО «Бест Эффортс Банк» в отрасли

Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк» (далее – Банк) осуществляет свою деятельность с 1990 года на основании действующего законодательства и выданных лицензий:

- лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами № 435 без ограничения срока действия;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 077-13817-100000 без ограничения срока действия.

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 0077-13860-000100 без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является членом Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС», Национальной ассоциации участников фондового рынка, Ассоциации банков России, Некоммерческой организации Российская Национальная Ассоциация СВИФТ.

Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг на уровне ruA-. По рейтингу установлен стабильный прогноз, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие чего подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Законодательство Российской Федерации продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Согласно информационно-аналитическому материалу «О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2019 году», опубликованному на сайте Банка России, в целом за 2019 год активы банковского сектора выросли на 5,2%, в основном за счет наращивания кредитного портфеля.

Прирост корпоративного кредитования за 2019 год (+4,5%) оказался несколько ниже, чем в 2018 году. (+5,8%), из-за слабого спроса со стороны компаний, в том числе ввиду более активного привлечения ими облигационных заимствований. Крупные компании частично переориентировались на рынок корпоративных облигаций, позволяющий привлекать долгосрочное фондирование по низким ставкам. На фоне благоприятной конъюнктуры рост объема рублевых корпоративных облигаций в обращении за 2019 год составил около 1 трлн. рублей (прирост порядка 15%).

Годовые темпы прироста розничного портфеля банков свидетельствуют о существенном замедлении – с +22,8% за 2018 год до +18,6% за 2019 год, чему способствовало, в том числе применение Банком России сдерживающих регулятивных мер в отношении необеспеченных потребительских ссуд.

Общий прирост вкладов, привлеченных банками в 2019 году, составил +10,1%, что существенно выше показателя 2018 года (+6,5%).

Депозиты и средства организаций – волатильный источник фондирования; за 2019 год объем депозитов и средств организаций на счетах вырос лишь на 4,4%.

С начала года доля вкладов физических лиц в иностранной валюте снизилась с 21,5% в январе до 19,6% в декабре (в декабре снижение составило 1,1 п. п.), а доля валютных средств организаций – с 37,0 до 30,5% соответственно. Девалютизации вкладов способствовало, в том числе укрепление курса рубля, а также резкое снижение процентных ставок по валютным вкладам (ставки по долгосрочным вкладам в долларах США снизились с 3,3% в январе до 1,1% в ноябре), как на фоне снижения доходности валютных активов, так и принятых Банком России мер по девальютизации основных балансовых статей. Вместе с тем снижение рублевых ставок и уменьшение их дифференциала с валютными, может сдерживать дальнейшую девальютизацию депозитных операций.

Рублевая ликвидность – на комфортном уровне, несмотря на небольшое снижение структурного профицита в декабре до 2,8 трлн. рублей. Среди основных факторов снижения можно выделить увеличение объема наличных денег в обращении и рост остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России вследствие запаздывающего выполнения банками усреднения обязательных резервов. Валютная ликвидность составила 43 млрд. долл. США на конец 2019 года.

По итогам всего 2019 года прибыль банков до налогообложения составила 2,0 трлн. рублей (чистая прибыль – 1,7 трлн. рублей, +73% к 2018 году). Такой большой скачок связан с тем, что в состав прибыли 2019 года входит технический доход в размере около 0,4 трлн. рублей от части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО (IFRS) 9¹, а также с тем, что в 2018 году банки под управлением ООО «УК ФКБС» отразили значительный убыток в размере около 0,5 трлн. рублей из-за разового досоздания резервов по старым проблемным активам, в то время как в 2019 году их результат был близок к нулевому. Исключая влияние МСФО 9 и результат банков под управлением ООО «УК ФКБС», чистая прибыль банковского сектора в 2019 году составила 1,3 трлн. рублей, что на 11% ниже, чем в 2018 г. (1,5 трлн. рублей).

На 1 января 2020 года в России действовали 442 кредитные организации (на начало 2019 года – 484). За весь 2019 год были отозваны/аннулированы лицензии 31 кредитной организации, произошло 12 реорганизаций в форме присоединения. При этом в марте 2019 года впервые более чем за четыре года была выдана лицензия на осуществление банковских операций вновь созданному банку.

Достаточность собственных средств (капитала) сектора повысилась незначительно с 12,2% на 1 января 2019 года до 12,4% на 1 декабря 2019 года. Более существенно выросла достаточность базового и основного капитала – с 8,3 до 8,7% и с 8,9 до 9,4% соответственно. Повышение показателей достаточности капитала обусловлено опережающим ростом величины капитала (совокупный капитал увеличился на 5,5%, а базовый и основной – на 8,8 и 9,4%, соответственно) по сравнению с активами, взвешенными по уровню риска (+3,7%). Также росту достаточности капитала по банковскому сектору в существенной мере способствовало сокращение дефицита капитала банков, не соблюдающих нормативы достаточности капитала. Росту капитала, в свою очередь, способствовало увеличение нераспределенной прибыли, даже с учетом значительных дивидендов.

Согласно данным ПАО Московская Биржа по итогам 2019 года объем размещений облигаций составил 3,17 трлн. рублей. 299 компаний разместили 634 выпуска облигаций, в том числе 83 эмитента вышли на рынок впервые. Новые продукты были предложены на всех рынках. Начались торги первым выпуском структурных облигаций, зарегистрированных по российскому праву, 18 биржевыми фондами, деривативами на ставку денежного рынка RUSFAR, валютной парой «доллар США – японская иена» и поставочными фьючерсами на серебро. Началось

¹ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года (далее – МСФО (IFRS) 9).

размещение средств Федерального казначейства в депозиты с центральным контрагентом. С целью привлечения дополнительной ликвидности на валютном рынке начал работу сервис Request for Stream (RFS), который позволяет корпоративным клиентам и финансовым институтам заключать крупные сделки с иностранной валютой.

В 2019 году на ПАО «Санкт-Петербургская биржа» биржевой оборот по иностранным ценным бумагам, включая акции, депозитарные расписки и облигации, вырос на 175%: с 8,8 млрд. долларов США в 2018 году до 22,1 млрд. Рост оборота вызван естественными факторами роста: выходом на биржу крупных розничных брокеров.

II. Приоритетные направления деятельности Банка

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк осуществляет операции по следующим направлениям:

- брокерское и депозитарное обслуживание;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- аутсорсинг внутреннего учёта профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- сделки РЕПО;
- операции с ценными бумагами;
- конверсионные операции, как по поручению клиентов, так и за счет Банка;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по привлечению депозитов от корпоративных клиентов и частных вкладчиков.

Банк является участником торгов ПАО Московская Биржа и ПАО «Санкт-Петербургская биржа» и предоставляет услуги по доступу на международные площадки (CME Group, американский и европейские фондовые рынки).

Ключевым направлением деятельности Банка является предоставление широкого спектра брокерских и депозитарных услуг профессиональным участникам финансового рынка, включая услуги депозитарного обслуживания клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, не имеющих лицензии на депозитарное обслуживание. Банк является посредником по доступу на ключевые биржевые торговые площадки, предлагая эффективные решения по резервированию активов и расчету рисков.

Банк последовательно реализует задачи принятой стратегии развития, сосредоточив внимание на сохранении и расширении достигнутых объемов сотрудничества с профессиональными участниками финансового рынка, в том числе зарубежного.

Рассматривая дальнейшие пути развития и улучшения сервиса, Банк на постоянной основе осваивает новые инструменты и технологии, предлагая клиентам полный пакет инновационных услуг с передовыми информационными решениями, продуктами и ноу-хау, позволяющими достигнуть максимальной экономической эффективности. Банк планирует обеспечить качественно новый уровень обслуживания клиентов и построение современного конкурентоспособного Банка, обладающего значительными технологическими инструментариями, достаточными для обеспечения устойчивости к стрессовым ситуациям в экономике и составляющими необходимый фундамент для дальнейшего развития.

С 2 декабря 2019 года Банк осуществляет функции расчетного депозитария (расчеты ценными бумагами по результатам клиринга обязательств, возникающих из сделок, совершенных на торгах ПАО «Санкт-Петербургская биржа»). Клиринговой

организацией, осуществляющей вышеуказанный клиринг, является Акционерное общество «Клиринговый центр МФБ».

Основные показатели Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

Основные показатели	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Активы	5 269 558	4 433 949
Собственные средства (капитал)	1 435 584	1 541 268
Чистая ссудная задолженность	3 298 300	1 914 574
Чистые вложения в ценные бумаги	696 994	1 644 075
Привлеченные средства кредитных организаций	2 047 111	493 395
Привлеченные средства юридических и физических лиц	2 086 152	2 685 227
Прибыль	81 211	81 057
Рентабельность активов, (%)	1,54	1,83
Рентабельность капитала, (%)	5,66	5,26

В течение 2019 года валюта баланса выросла на 18,84%.

В связи с увеличением объема сделок РЕПО увеличилась чистая ссудная задолженность и привлеченные денежные средства от кредитных организаций, которые составили 3 298 300 тыс. рублей и 2 047 111 тыс. рублей соответственно.

Портфель ценных бумаг на 1 января 2020 года значительно снизился и составил 696 994 тыс. рублей по сравнению со значением на начало 2019 года – 1 644 075 тыс. рублей. Наибольшая доля (57%) в собственном портфеле ценных бумаг Банка составляют долговые ценные бумаги с инвестиционным рейтингом.

Средства клиентов по состоянию на 1 января 2020 года уменьшились по сравнению со значением на 1 января 2019 года на 22,3% и составили 2 086 152 тыс. рублей. Их доля в совокупных обязательствах на 1 января 2020 года составила 49,5%.

Депозитарий Банка в 2019 году надлежащим образом оказывал услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги их владельцам, а также обеспечивал осуществление владельцами прав по ценным бумагам. Объем ценных бумаг на депозитарном обслуживании за 2019 год увеличился с 37 198 млн. руб. до 77 056 млн. руб.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка уменьшился на 6,9 п.п. по сравнению со значением на 1 января 2019 года и по состоянию на 1 января 2020 года составил 50,7%.

Прибыль за 2019 год составила 81,2 млн. руб. (со СПОД) против 64,0 запланированной. Часть чистой прибыли за 2019 год по решению внеочередного общего собрания была выплачена акционерам в третьем квартале 2019 года в сумме 60 517 тыс. рублей. Решение по распределению оставшейся чистой прибыли Банка и выплате дивидендов по акциям Банка по итогам 2019 года будет принято Общим собранием акционеров, которое будет проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Наименование статьи	2019 год	2018 год
ДОХОДЫ		
Процентные доходы	152 662	248 847
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1	1
Комиссионные доходы	262 318	249 792
Прочие операционные доходы	2 886	1 100
Доходы всего:	417 867	499 740

РАСХОДЫ		
Процентные расходы	48 025	104 497
Комиссионные расходы	162 600	116 119
Операционные расходы	228 835	234 341
Расходов всего:	439 460	454 957
Изменение резерва	17 165	28 038
Прибыль/убыток от операций с финансовыми активами/обязательствами	86 858	-19 340
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27 001	44 869
Возмещение (расход) по налогам	28 220	17 293
Финансовый результат:	81 211	81 057

В 2019 году основную долю в доходах Банка составляли доходы, полученные по сделкам РЕПО, операциям с иностранной валютой, процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, доходы от операций с ценными бумагами, и комиссионные доходы.

Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2019 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, в том числе до суммы оценочного резерва, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила около 97%.

По итогам 2019 года за счет уменьшения процентных доходов чистый процентный доход до вычета резервов уменьшился на 25,6% и составил 104 637 тыс. рублей. (В 2018 году чистый процентный доход до вычета резервов составлял 140 691 тыс. рублей).

В связи с увеличением объема операций по покупке-продаже иностранной валюты чистый доход от операций с иностранной валютой увеличился на 58 461 тыс. рублей и составил 73 894 тыс. рублей за 2019 год.

Чистые комиссионные доходы в 2019 году уменьшились на 25,4% до 99 718 тыс. рублей по сравнению с 133 673 тыс. рублей в 2018 году за счет увеличения комиссионных расходов.

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

Одной из основных стратегических задач, которую Банк решал в 2019 году, это привлечение профильных клиентов – участников финансового рынка. Число активных клиентов, привлеченных на брокерское и депозитарное обслуживание, значительно увеличилось. Предоставляя клиентам доступ к биржевым площадкам, Банк обеспечил высокие позиции в рейтинге Московской и Санкт-Петербургской Бирж.

Предоставляя клиентам доступ к биржевым площадкам, в 2019 году Банк обеспечил высокие позиции в рейтинге ПАО Московская Биржа и ПАО «Санкт-Петербургская биржа».

На фондовом рынке ПАО «Санкт-Петербургская биржа»:

- по суммарному обороту во всех режимах торгов – 2 место;
- обороту в режиме основных торгов – 1 место.

На рынках ПАО Московская Биржа (МБ):

- Фондовый рынок МБ: по объему клиентских операций: режим основных торгов, режим переговорных сделок, режим основных торгов T+, режим РПС с ЦК, режим торгов РЕПО, режим торгов РЕПО с ЦК 19 место;
- Валютный рынок МБ: по объему клиентских операций 20 место;
- Срочный рынок МБ: в общем рейтинге лидеров рынка фьючерсов и опционов по объёму сделок 16 место.

В показателях объема активов Банк достиг целей, поставленных в рамках Бюджета 2019. Их объем составил 99% от запланированного. Однако структура баланса оказалась не совсем такой, как ожидалось. В связи с продолжающимся застоём на рынке ценных бумаг, не произошло роста клиентской базы, хотя эти ожидания в Стратегию и бюджет закладывались. Таким образом, Банк был вынужден привлекать денежные средства с рынка.

Объем портфеля клиентских бумаг по состоянию на 01.01.20 на обслуживании превысил стратегические цели более чем в 1,5 раза и составил 77,06 млрд. рублей, норматив достаточности капитала не опускался ниже 50,3%. К сожалению, выросли неработающие активы – остатки на кор.счетах и у брокеров, но это вынужденная мера для обеспечения деятельности. Объем портфеля собственных ценных бумаг находился в рамках запланированного 1,8 млрд. руб. Объем полученных комиссионных доходов за 2019 год составил 262 318 тыс. рублей, т.е. более запланированных 200 млн. рублей.

Банком осуществляется постоянный контроль за принятыми Банком объемами рисков, обеспечивается выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.

Реализация стратегии Банка осуществляется через управление бизнес-процессами (процедурами), управление персоналом (структурные подразделения) и управление проектами (проектные группы).

Банком проводится регулярный мониторинг степени достижения поставленных стратегических целей.

Для обеспечения оптимального распределения ответственности и однозначного понимания роли каждого из подразделений в реализации стратегических планов Правлением Банка обсуждаются и детализируются планы на ближайший финансовый год. Руководители бизнес - направлений отвечают за более детальные показатели по своим направлениям деятельности, а руководители проектов – за конкретные сроки внедрения и операционную эффективность проводимых изменений.

IV. Перспективы развития Банка

Основная стратегическая цель Банка заключается в обеспечении качественно нового уровня обслуживания клиентов и построении современного конкурентоспособного банка, обладающего мощной и диверсифицированной клиентской базой, а также значительным технологическим инструментарием, достаточными для обеспечения устойчивости к стрессовым ситуациям в экономике и предоставляющими необходимый фундамент для дальнейшего развития.

В условиях геополитической неопределённости, ужесточения санкций к российским компаниям, стагнации в российской экономике и продолжающейся политики Банка России по сокращению количества участников финансового рынка, Банк планирует сосредоточиться на следующих ключевых направлениях деятельности:

- наращивание и диверсификация клиентской базы;
- расширение спектра услуг, оказываемых клиентам Банка;
- увеличение количества зарубежных контрагентов при работе на зарубежных рынках капитала с учетом страновой диверсификации;

- содействие в развитии бизнеса профессиональных участников фондового рынка (аутсорсинг внутреннего учета, проведение упрощенной идентификации и др.);
- увеличение объёмов депозитарного бизнеса Банка;
- увеличение комиссионного дохода по операциям Банка;
- достижение и поддержание значительного уровня устойчивости к кризисным ситуациям;
- внедрение и применение передовых отечественных и международных практик банковской деятельности.

Отвечая на текущие экономические вызовы, Банк также намерен предпринимать целенаправленные действия по оптимизации затрат, повышению производительности труда и эффективности ключевых бизнес-процессов и технологий.

Банк отмечает, что несмотря на негативную конъюнктуру рынка, текущая ситуация позволяет Банку укрепить свои позиции при предоставлении российским участникам доступа к зарубежным финансовым рынкам. Преимуществом Банка, по сравнению с другими компаниями, является предоставление этого доступа в российском правовом поле, высокая экспертиза данных рынков со стороны Банка, высокий уровень автоматизации бизнес процессов.

Банк считает, что запуск новых сервисов будет способствовать увеличению кросс-продаж, предлагаемых Банком услуг, увеличению лояльности клиентов, и, как следствие, поддержание клиентской базы на текущем уровне.

Постоянное развитие системы управления рисками крайне важно для своевременного выявления и оценки рисков и эффективного функционирования инструментов, созданных для управления ими.

К настоящему времени Банком создана зрелая система управления рисками, соответствующая объему и профилю его деятельности и обеспечивающая достижение целей, предусмотренных Стратегией развития Банка. При этом созданная система управления рисками обладает достаточной гибкостью для оперативного реагирования на изменения внешней среды функционирования Банка. Текущий облик системы управления рисками сформирован за счет достижения поставленных целей и реализации набора мероприятий, последовательно проведенных в прошлые периоды.

Сформирован базовый набор нормативных документов, определяющих цели, задачи и принципы управления рисками, функции и ответственность структурных подразделений и органов управления Банка за управление рисками, а также описывающих ключевые элементы системы управления рисками. Разработана система ключевых показателей риска для каждого из значимых видов рисков, сформированы принципы их мониторинга.

Методы управления рисками и достаточностью капитала будут совершенствоваться, улучшаться процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке будет развиваться, и совершенствоваться риск-культура. Целью развития риск-культуры будут являться формирование у сотрудников поведения, при котором они открыто, обсуждают и реагируют

на существующие и потенциальные риски, и формирование внутренней ментальной установки нетерпимости к игнорированию, замалчиванию рисков и рисковому поведению окружающих. Риск-культура, будет дополнять существующие механизмы оценки рисков, и будет являться неотъемлемой частью системы интегрированного управления рисками.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В связи с этим Банком осуществляется, и будет осуществляться последовательное внедрение и усовершенствование методов и процессов управления рисками, как на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.

Сведения о лицах, которые имеют право прямо или косвенно распоряжаться не менее чем пятью процентами голосов, принадлежащих на голосующие акции Банка

В течение 2019 года произошли изменения в составе акционеров Банка, которые имеют право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, принадлежащих на голосующие акции Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка распределен между следующими лицами:

- Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» (ОГРН – 1027700192651): 82,8941% голосов в уставном капитале Банка. Ассоциация «НП РТС» является некоммерческой организацией, основанной на членстве. Каждый член Ассоциации «НП РТС» имеет один голос на собрании членов Ассоциации «НП РТС».

- Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа» (ОГРН 7801268965): 6,246% голосов в уставном капитале Банка. Лицо, контролирующее ПАО «Санкт-Петербургская биржа» – Ассоциация «НП РТС».

- «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество», (ОГРН 1027739120199): 9,9558 % голосов в уставном капитале Банка. Лицо, контролирующее АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО – Ентц Сергей Леонидович.

- менее 1 процента голосов в уставном капитале Банка принадлежит акционерам – миноритариям Банка.

Информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещена на сайте Банка по ссылке: <https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/stsobs/>

V. Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных Банком в 2019 году

Банк при осуществлении своей деятельности использует электрическую энергию. Объем потребленной Банком электрической энергии за 2019 год составил 382 999 кВт/ч на общую сумму 2 095 004.70 рублей.

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

I. На годовом общем собрании акционеров Банка в мае 2019 года было принято решение о выплате дивидендов (Протокол б/н от 16.05.2019 года).

Источник выплаты объявленных дивидендов и отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачивались объявленные дивиденды: нераспределенная прибыль за 2018, чистая прибыль за 2017 год.

Общий размер начисленных (подлежащих выплате) доходов по ценным бумагам Банка: 96 106 000 рублей.

Дата, на которую определялись лица, имевшие право на получение дивидендов: 26.05.2019 года.

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 10400435В	1,7	96 033 000,00
Привилегированные именные акции с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В	0,70	63 000,00
Привилегированные именные акции с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В	1,00	10 000,00

а) дата окончания срока выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров - 07.06.2019 года.

б) дата окончания срока выплаты дивидендов другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 01.07.2019 года.

Доходы по ценным бумагам Банка были выплачены в полном объеме.

II. На внеочередном общем собрании акционеров Банка в августе 2019 года было принято решение о выплате дивидендов (Протокол б/н от 27.08.2019 года).

Источник выплаты объявленных дивидендов и отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачивались объявленные дивиденды: чистая прибыль по результатам 1 полугодия 2019 года.

Общий размер начисленных (подлежащих выплате) доходов по ценным бумагам Банка: 60 517 300 рублей.

Дата, на которую определялись лица, имевшие право на получение дивидендов: 05.09.2019 года.

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 10400435В	1,07	60 444 300,00
Привилегированные именные акции с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В	0,70	63 000,00
Привилегированные именные акции с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В	1,00	10 000,00

а) дата окончания срока выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров - 19.09.2019 года.

б) дата окончания срока выплаты дивидендов другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 10.10.2019 года.

Доходы по ценным бумагам Банка были выплачены в полном объеме.

VII. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

В 2019 году управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а так же с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом.

Управление рисками является важнейшим элементом стратегии, одним из основных направлений деятельности и ключевой частью системы принятия управленческих решений в Банке.

Основной целью управления банковскими рисками является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в принятой и утвержденной Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019 – 2020 годы».

Порядок управления рисками регламентируется принятой «Политикой управления банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019-2020 гг.», которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

В целях выявления потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк и рисков присущих деятельности Банка, на регулярной основе производится процедура идентификации значимых для Банка рисков.

По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

В рамках системы управления рисками и капиталом, исходя из принятой классификации, а также характера и масштабов деятельности, Банк определяет для себя наиболее существенные² риски и размер капитала необходимого для их покрытия.

К финансовым рискам Банк относит:

- Риск потери ликвидности (риск ликвидности);
- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск;
- Операционный риск;

² В соответствии с «Политикой управления банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» существенные риски равнозначны определению «значимые риски», данному в Указанием Банка России № 3624-У.

- Риск концентрации.

К нефинансовым рискам Банк относит:

- Стратегический риск;
- Регуляторный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации.

Финансовые и нефинансовые риски непосредственно связаны между собой, возникновение одного из них может являться как следствием, так и причиной другого.

Разделение полномочий и ответственности в процессе управления рисками банковской деятельности

В рамках эффективного управления рисками, особое внимание в Банке уделено распределению полномочий и ответственности между структурными подразделениями (сотрудниками Банка) и Органами управления Банка по управлению банковскими рисками, и их соответствию требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России.

Одним из принципов формирования организационной структуры Банка является обеспечение непрерывного контроля проведения банковских операций и процесса управления рисками. Контроль банковских рисков является одним из направлений системы внутреннего контроля Банка.

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками:

- Руководство Банка;
- Ответственное подразделение по управлению рисками;
- Структурные подразделения и должностные лица.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка.

В процессе управления рисками и капиталом к компетенции Председателя Правления Банка относятся: оценка рисков, влияющих на реализацию Стратегии развития Банка и Стратегию управления рисками и капиталом, принятие оперативных мер, обеспечивающих реагирование на изменяющиеся внешние и внутренние обстоятельства и условия, решение вопросов внутреннего контроля, определение в структуре Банка независимого структурного подразделения по управлению рисками, утверждение внутренних документов, определяющих процедуры управления рисками банковской деятельности и совершения банковских операций и других сделок, несущих риски банковской деятельности.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы реализации стратегии и политики в области управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка и другие вопросы, в рамках системы управления рисками и капиталом.

Правление Банка вправе делегировать вопросы по управлению рисками, отнесенные к его компетенции, на рассмотрение коллегиальных рабочих органов (комитетов Банка).

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

- Кредитный комитет.
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

Основной целью деятельности Кредитного комитета является разработка рекомендаций по кредитной политике Банка и снижению кредитных рисков.

Основной целью деятельности Комитета по управлению активами и пассивами является определение политики Банка в области управления и контроля за банковской ликвидностью и снижением банковских рисков.

Для эффективного выполнения Советом директоров организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками в Банке создано структурное подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее возложенные на него внутренними нормативными документами функции.

Структурные подразделения Банка отвечают за задачи идентификации рисков, возникающих в процессе проведения операций, являющихся профильными для подразделения. Все структурные подразделения Банка осуществляют контроль за уровнем рисков банковской деятельности, возникающих в процессе выполнения поставленных перед ними целей и задач. Контроль над уровнем банковских рисков в структурных подразделениях Банка направлен на их ограничение и минимизацию, а также на обеспечение порядка осуществления функций сотрудниками Банка, при соблюдении требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, правил деловых обычаев и внутренних регулирующих документов.

Стратегия управления рисками и капиталом

В 2019 году Банк продолжил реализацию утвержденной Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019-2020 годы».

В Стратегии Банк определил для себя основные подходы и базовые принципы управления рисками, исходя из характера и масштабов деятельности, а также структуру органов управления Банка, организацию контроля со стороны Совета директоров.

Стратегической целью Банка является организация управления рисками и капиталом Банка для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка направлена на обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

Стратегией управления рисками и капиталом определена склонность к риску на уровне Банка.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Процедуры управления рисками

В рамках принятого внутреннего нормативного документа «Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала ПАО «Бест Эффортс Банк», процессы управления банковскими рисками и оценки достаточности

капитала и комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию потенциального ущерба Банка, в 2019 году заключались в следующем:

- выявление (идентификация) рисков, которым подвержен Банк, определение причин возникновения, факторов и источников;
- анализ и оценка уровня возможных потерь, обусловленных влиянием рисков;
- оценка соответствия общего уровня риска величине собственного капитала Банка;
- реагирование на риски (минимизация - снижение или ограничение рисков с помощью соответствующих методов управления, обеспечивающих соответствие общего уровня риска капиталу Банка);
- мониторинг - осуществление постоянного контроля за уровнем рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций. Данные процедуры устанавливаются внутренними документами Банка и охватывают:

- все этапы принятия решения, проведения, контроля и анализа операций, документооборота и отчетности;
- все виды рисков, возникающих в связи с проведением операций, в т.ч., связанные со структурно сложными финансовыми инструментами (сделками) и/или с одновременным возникновением нескольких видов риска, обеспечивая полноту и отсутствие дублирования при учете рисков;
- как регулярные операции Банка, так и разовые сделки (операции) и работы по разработке и введению новых банковских продуктов;
- все операции организации, как в детализированном отдельном анализе, так и в совокупности по позиции Банка в целом;
- мониторинг и развитие системы управления рисками на предмет ее соответствия стратегии развития Банка, требованиям регулирующих органов в отношении управления рисками и отчетности, утвержденным образцам наилучшей практики в области управления рисками, текущей рыночной конъюнктуре, инфраструктуре и общим условиям ведения бизнеса;
- оценку эффективности управления рисками и действий персонала в этой области.

В отношении каждого из значимых рисков Банком определена методология оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска; процедуры и методология стресс-тестирования; методы, используемые для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта.

Банк использует методы оценки рисков, установленные требованиями Банка России для кредитных организаций, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей.

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

- лимитирование;
- хеджирование (компенсация);
- диверсификация;
- формирование резервов.

Максимальная эффективность системы управления рисками в Банке достигается применением описанных методов в совокупности.

Для нефинансовых рисков Банк использует методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Состав и периодичность отчетности по рискам

В Банке разработан порядок информирования членов Совета директоров, исполнительных органов управления, руководителей соответствующих структурных подразделений в разрезе принимаемых Банком рисков.

Банк формирует управленческую отчетность в соответствии с принятой «Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019-2020 годы».

Отчетность формируется Службой управления рисками ПАО «Бест Эффортс Банк» независимой от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Периодичность и полнота управленческой отчетности в рамках ВПОДК, определена во внутренних документах Банка и соответствует требованиям Указания Банка России № 3624-У³. Практика предоставления данной отчетности показывает, что отчетность является своевременной и полной для принятия оперативного решения и эффективного управления рисками и капиталом.

Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством 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.

При управлении кредитным риском, Банк ориентируется на принятую «Кредитную политику ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019-2020 годы», в рамках которой Банк:

- выявляет кредитные риски, присущие деятельности Банка;
- выявляет потенциальные кредитные риски, которым может быть подвержен Банк;
- осуществляет оценку кредитных рисков;
- осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков (в том числе, кредитного);
- обеспечивает выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов, а также контроль за уровнем кредитного риска.

Принятая в Банке Кредитная политика регулирует проведение Банком 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.

³ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У).

Процедуры по управлению кредитным риском определены во внутренних документах Банка 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.

В Банке 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.

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

С 1 января 2019 года Банк оценивает и признает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Ключевыми вводными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются следующие переменные:

- вероятность дефолта (PD);
- уровень потерь при дефолте (LGD);
- величина кредитного требования, подверженная дефолту (EAD).

Данные параметры, применительно к большей части активов Банка, получены на основании внутренних статистических моделей и внешних кредитных рейтингов агентств, использование рейтингов которых допускается Банком России для целей расчета регуляторных резервов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа

изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

При первоначальном признании финансового актива Банк оценивает обесценение финансового актива в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. В отношении обязательств Банка по предоставлению ссудных средств заемщикам без права последующей отмены, датой первоначального признания для целей применения требований, касающихся обесценения, является дата заключения соответствующего договора.

По состоянию на каждую отчетную дату по каждому финансовому инструменту или группе финансовых инструментов (попадающих под портфельное управление) Банк оценивает кредитный риск.

Оценка оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Корректировка оценочного резерва осуществляется Банком на последнее число каждого месяца.

Изменения оценочных резервов в 2019 году обусловлены увеличением или снижением сумм требований к контрагентам.

Рыночный риск

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

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

При управлении рыночным риском, Банком решаются следующие задачи:

- организация контроля за диверсификацией торговых портфелей;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Методы управления рыночным риском зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на общие и специальные.

К общим 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.

Специальные методы управления рассмотрены в разрезе конкретных видов рисков.

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

Процентный риск

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка 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 Банка.

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

Количественные параметры приемлемого (допустимого) уровня процентного риска, и другие элементы (составляющие) системы управления процентным риском определены во внутренних документах Банка.

Соответствие количественных параметров приемлемого (допустимого) уровня процентного риска, принятым в Банке, определяется на основании управленческой отчетности исходя из данных GAP-анализа.

Выявление процентного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка 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 Банка на разных сроках по активным и пассивным статьям баланса (определение GAP-разрывов).

Проводимый в Банке GAP-анализ имеет целью показать количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход (процентную маржу). При этом, особо пристальное внимание уделяется анализу риска, связанного с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

После расчета GAPa (итого активов минус итог обязательств), в рамках данного анализа, производится расчёт возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования (на 400 базисных пунктов) и по состоянию на середину каждого из четырех временных интервалов (по итогам года).

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения у Банка 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. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В целях ограничения 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.

Товарный риск

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

Банк рассчитывает товарный риск в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В течение 2019 года и по состоянию на 1 января 2020 года товарный риск отсутствовал и при расчете рыночного риска не участвовал.

Валютный риск

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

В течение 2019 года утвержденные решением КУАП лимиты ОВП соблюдались.

Определение концентрации рисков

Управление риском концентрации осуществляется в Банке в соответствии с принятыми процедурами по управлению риском, возникающим в связи с подверженностью крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Принятые в Банке процедуры управления риском концентрации, соответствуют характеру бизнеса Банка, сложности совершаемых операций, охватывают различные формы концентрации рисков в банковском и торговом портфелях, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в ценные бумаги;
- максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком.

В целях выявления (идентификации) и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Для определения значимости, изначально были выявлены зоны проявления риска концентрации, являющимся существенным для Банка.

Риск концентрации рассматривается Банком в составе кредитного риска и рыночного риска.

Риск потери 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.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения, поддерживая диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Факторы риска потери ликвидности, основные принципы и организация процесса управления риском изложены во внутреннем документе Банка.

К основным внешним факторам, определяющим ликвидность Банка, относятся:

- резкие изменения в экономической и политической ситуации в стране;
- стабильность банковской системы;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

К внутренним факторам, оказывающим влияние на ликвидность Банка, относятся:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности;
- несбалансированность доходов и расходов;
- высокая неопределенность будущих платежей;
- риск неплатежеспособности заемщиков.

Процедуры управления риском потери ликвидности, методы оценки и управления ликвидностью, порядок предоставления отчетности и обмена информацией в процессе управления изложены во внутреннем документе «Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала ПАО «Бест Эфортс Банк».

Принятые в Банке 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 Банка 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 Банка.

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

- метод коэффициентов;
- метод анализа разрывов ликвидности.

Метод коэффициентов основан на оценке и анализе значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4). Исходя из значений коэффициентов, рассчитывается величина свободного ресурса ликвидных активов (снижение на размер которой не приведет к выходу значений нормативов ликвидности за установленные уровни).

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 Банка России 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 Банка возникает дефицит денежных ресурсов, способный привести к реализации риска потери ликвидности.

Основным инструментом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств - GAP-анализ.

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

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроль над ее состоянием возложены на Председателя Правления, Совет директоров Банка;
- органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля над ее состоянием и выполнением соответствующих решений, является Комитет по управлению активами и пассивами;
- подразделение, ответственное за проведение анализа состояния ликвидности, – Управление сводной отчетности;
- подразделение, несущее ответственность за соблюдение установленных норм и лимитов при совершении активных операций, – Департамент управления активами и пассивами;
- подразделения, предоставляющие информацию о поступлениях и платежах клиентов, – дополнительный офис Банка;
- совокупность внутренних документов Банка, регулирующих уровень ликвидности Банка и предусматривающих меры по ее поддержанию, – документы, определяющие порядок проведения анализа состояния ликвидности, решения органов управления по мобилизации активов, по введению новых «банковских продуктов» привлечения дополнительных ресурсов и прочее;
- система предоставления периодической и оперативной информации и отчетности о состоянии ликвидности Банка контролирующими органами;
- контроль над соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего аудита.

Обязательным элементом управления ликвидностью является периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности. В целях оценки перспективного состояния ликвидности составляется краткосрочный прогноз показателей ликвидности.

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

На основе мониторинга и анализа риска ликвидности принимаются меры по регулированию риска потери ликвидности. К числу этих мер Банк относит:

- Лимитирование уровня ликвидности - КУАП устанавливает внутренние минимальные и максимальные значения обязательных нормативов ликвидности по Инструкции Банка России 180-И и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку.
- Активное управление ликвидностью - на основе собственного мониторинга внутридневной ликвидности Департамент управления активами и пассивами осуществляет операции для поддержания ликвидности в рамках лимитов, установленных КУАП.

В рамках анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), Банк проводит оценку состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, финансового положения

контрагентов (заемщиков, кредиторов), иными обстоятельствами, способными оказать влияние на состояние ликвидности Банка.

Операционный риск

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

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

В целях мониторинга операционного риска, Банк 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 Банка), по которым во внутренних документах Банка установлены лимиты (пороговые значения). В 2019 году значения установленного порога индикаторов уровня операционного риска нарушены не были.

В Банке используется метод оценки операционного риска, в соответствии с Положением Банка России № 652-П⁴.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, плана действий по выявленной Проблеме/Событию, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

С целью снижения операционного риска Банк проводит ряд мероприятий, направленных на развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

В целях ограничения операционного риска разработаны внутренние документы, предусматривающие комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

На основании принятых показателей склонности к риску в Банке установлен лимит первого уровня, в том числе по операционному риску.

⁴ Положение Банка России от 03.09.2018 года № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П).

Нефинансовые риски (качественная система оценки)

Управление нефинансовыми рисками является частью системы управления рисками Банка, охватывающей иные виды рисков, которые в сочетании со значимыми рисками Банка могут привести к существенным потерям.

Под нефинансовыми рисками Банк понимает, в том числе:

- правовой риск
- риск потери деловой репутации
- регуляторный риск
- стратегический риск

Общий резерв капитала, необходимый для покрытия рисков с качественной оценкой, формируется по решению Правления Банка. Для нефинансовых рисков Банк использует методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе заключения (профессионального суждения), формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска подразделением, ответственным за управление тем или иным риском.

Перечень факторов, учитываемых при управлении нефинансовыми рисками, установлен Банком во внутренних нормативных документах.

Управление Капиталом

В 2019 году, управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффорте Банк», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

Главной целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому развитию при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

В соответствии с внутренним нормативным документом Банка к основным процедурам управления капиталом в Банке относятся:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-планирования Банка;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов достаточности капитала;
- разработка системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риски;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования.

Оценка капитала осуществляется по результатам оценок показателей достаточности собственных средств (капитала) и оценки качества капитала Банка. Банком рассчитываются нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Банк определил для себя основные количественные показатели склонности к риску, учитывающие все виды рисков, и характеризующие достаточность капитала, а именно - **норматив достаточности капитала (Н1.0) – плановый (целевой) уровень >15% и норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – плановый (целевой) уровень >8%.**

Процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала, включая методику оценки доступности дополнительных источников капитала, применяются на постоянной основе и позволяют осуществлять контроль за плановым (целевым) уровнем

достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 180-И.

«Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019- 2020 годы» предусмотрено наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранение достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

При определении дополнительных источников состава капитала и его размера, Банк исходит из принятой внутренней методологии оценки рисков, применяемой концепции оценки достаточности капитала при управлении риском потери ликвидности, степени устойчивости и доступности источников капитала для покрытия всех банковских рисков.

Банк, в целях оценки достаточности капитала, использовал стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала основывались на принятой Стратегии развития, отвечая долгосрочным интересам бизнеса Банка, и при этом были встроены в процесс ежедневного управления и реально применялись в практической деятельности Банка.

В процессе оценки необходимого капитала Банком принимались во внимание склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и дополнительного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России № 646-П⁵, а также минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банка России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

На протяжении 2019 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню.

VIII. Состав Совета директоров Банка

В отчетном периоде с 01.01.2019 по 15.05.2019 в состав Совета директоров Банка входили следующие лица (избраны на годовом общем собрании акционеров Общества 20 июня 2018, протокол годового общего собрания акционеров Банка б/н от 20 июня 2018 года):

1) Председатель Совета директоров

Горюнов Роман Юрьевич

Год рождения: 1975

Сведения об образовании: высшее, Санкт-Петербургский государственный технический университет, 1997 г., квалификация: экономист, специальность: Информационные системы в экономике

⁵ Положение Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»»).

Сведения об основном месте работы: Ассоциация «НП РТС», Президент
Доля в уставном капитале Банка, %: 0
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0

2) Член Совета директоров

Мороз Илья Викторович

Год рождения: 1978

Сведения об образовании: высшее, Российский химико-технологический университет (РХТУ) имени Менделеева, 2001, квалификация: менеджер по маркетингу, специальность: Менеджмент организации

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Институт нефтехимического синтеза им. А.В.Топчиева Российской академии наук, аспирантура, специальность: Химия и технология топлива.

Сведения об основном месте работы: АО «Солид – товарные рынки», Генеральный директор

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

3) Член Совета директоров

Ларионов Игорь Васильевич

Год рождения: 1972

Сведения об образовании: высшее

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

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

Сведения об основном месте работы: Ассоциация «НП РТС», Вице-президент

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

4) Член Совета директоров

Рыбина Светлана Викторовна

Год рождения: 1972

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

Сведения об основном месте работы: Ассоциация «НП РТС», Первый Вице-президент

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

5) Член Совета директоров

Старовойтова Ольга Владимировна

Год рождения: 1974

Сведения об образовании: высшее, Государственная академия сферы быта и услуг, 1996 г., квалификация: экономист-организатор, специальность: Экономика и управление в социально-культурной сфере

Сведения об основном месте работы: Ассоциация «НП РТС», Директор Департамента налогового планирования и МСФО

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

6) Член Совета директоров

Ионова Ирина Борисовна

Год рождения: 1957

Сведения об образовании: высшее,

- Московский ордена Ленина энергетический институт, 1980 г., квалификация – инженер-электрик, специальность – Светотехника и источники света

- Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации, 1996 г., квалификация: экономист по банковскому делу, специальность: Банковское дело

Сведения об основном месте работы: ПАО «Бест Эффорте Банк», Председатель Правления

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

7) Член Совета директоров

Золотарев Сергей Александрович

Год рождения: 1975

Сведения об образовании: высшее,

- Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 1998, квалификация: экономист, специальность: Финансы и кредит.

- Омский государственный университет имени Ф.М. Достоевского, 1996, квалификация: математик, специальность: Прикладная математика

Сведения об основном месте работы: АО «Октан-Брокер», Директор

Доля в уставном капитале Общества, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Общества, %: 00.

На годовом общем собрании акционеров Банка 15 мая 2019 года Совет директоров был переизбран (протокол годового общего собрания акционеров Банка от 16 мая 2019 года). В него вошли:

1) Председатель Совета директоров

Горюнов Роман Юрьевич

Год рождения: 1975

Сведения об образовании: высшее, Санкт-Петербургский государственный технический университет, 1997 г., квалификация: экономист, специальность: Информационные системы в экономике

Сведения об основном месте работы: Ассоциация «НП РТС», Президент

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0

2) Член Совета директоров

Карякина Галина Валерьевна

Год рождения: 1961

Сведения об образовании: высшее,

Московский ордена Ленина и ордена Октябрьской Революции энергетический институт, 1983, квалификация: инженер-системотехник, специальность: Автоматизированные системы управления.

Сведения об основном месте работы: ООО «Фридом Финанс», Операционный директор

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

3) Член Совета директоров

Ионова Ирина Борисовна

Год рождения: 1957

Сведения об образовании: высшее,

- Московский ордена Ленина энергетический институт, 1980 г., квалификация: инженер-электрик, специальность: Светотехника и источники света

- Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации, 1996 г., квалификация: экономист по банковскому делу, специальность: Банковское дело

Сведения об основном месте работы: ПАО «Бест Эффорте Банк», Председатель Правления

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

4) Член совета директоров

Золотарев Сергей Александрович

Год рождения: 1975

Сведения об образовании: высшее,

- Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 1998, квалификация: экономист, специальность: Финансы и кредит.

- Омский государственный университет имени Ф.М. Достоевского, 1996, квалификация: математик, специальность: Прикладная математика

Сведения об основном месте работы: АО «Октан-Брокер», Директор

Доля в уставном капитале Общества, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Общества, %: 0

5) Член совета директоров

Ларионов Игорь Васильевич

Год рождения: 1972

Сведения об образовании: высшее

- Московский экономико-статистический институт, 1994 г., квалификация: экономист-математик, специальность: Экономическая кибернетика

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

Сведения об основном месте работы: Ассоциация «НП РТС», Вице-президент

Доля в уставном капитале Общества, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Общества, %: 0

6) Член совета директоров

Сердюков Евгений Владимирович

Год рождения: 1976

Сведения об образовании: высшее

- Южно-Казахстанский государственный университет им. М.Ауэзова, 1998, квалификация: инженер – строитель, специальность: промышленное и гражданское строительство.

- Санкт-Петербургский государственный технический университет, 2001, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит.

Сведения об основном месте работы: ПАО «Санкт-Петербургская биржа», Генеральный директор

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Общества, %: 0

7) Член Совета директоров

Старовойтова Ольга Владимировна

Год рождения: 1974

Сведения об образовании: высшее, Государственная академия сферы быта и услуг, 1996 г., квалификация: экономист-организатор, специальность: Экономика и управление в социально-культурной сфере

Сведения об основном месте работы: Ассоциация «НП РТС», Директор Департамента налогового планирования и МСФО

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

В течение 2019 года члены Совета директоров Банка сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершали.

IX. Состав исполнительных органов Банка

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

Председатель Правления Банка:

Ионова Ирина Борисовна

Год рождения: 1957

Сведения об образовании: высшее,

- Московский ордена Ленина энергетический институт, 1980 г., квалификация: инженер-электрик, специальность: Светотехника и источники света

- Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации, 1996 г., квалификация: экономист по банковскому делу, специальность: Банковское дело

Сведения об основном месте работы: ПАО «Бест Эффортс Банк», Председатель Правления

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

В течение 2019 года Председатель Правления Общества Ионова Ирина Борисовна сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершала.

В отчетном периоде в состав Правления входили следующие лица:

1) Председатель Правления

Ионова Ирина Борисовна

Год рождения: 1957

Сведения об образовании: высшее,

- Московский ордена Ленина энергетический институт, 1980 г., квалификация: инженер-электрик, специальность: Светотехника и источники света

- Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации, 1996 г., квалификация: экономист по банковскому делу, специальность: Банковское дело

Сведения об основном месте работы: ПАО «Бест Эффортс Банк», Председатель Правления

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

2) Член Правления

Попова Наталия Геннадьевна

Год рождения: 1966

Сведения об образовании: высшее, Московский экономико-статистический институт, 1989, квалификация: экономист-математик, специальность: Экономическая кибернетика

Сведения об основном месте работы: ПАО «Бест Эффортс Банк», Главный бухгалтер (до 09.01.2018 - Заместитель главного бухгалтера)

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

3) Член Правления

Мальцева Галина Вячеславовна

Год рождения: 1975

Сведения об образовании: высшее, «Московский экономико-финансовый институт», 2007, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит.

Сведения об основном месте работы: ПАО «Бест Эффортс Банк», Заместитель Председателя Правления (до 14.11.2019 включительно – Руководитель Службы внутреннего аудита, до 26.10.2015 – Заместитель Руководителя Службы внутреннего аудита)

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

В течение 2019 года члены Правления Банка сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершали.

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

Порядок и условия оплаты труда сотрудников определены Кадровой политикой Банка и Положением об оплате труда, утвержденными Советом директоров Банка.

1. Система оплаты труда

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а именно:

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- не реже одного раза в год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, определяющих размер, форму и начисление фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает размер годового фонда оплаты труда Банка;

- не реже одного раза в год рассматривает предложения о совершенствовании системы оплаты труда от подразделений, осуществляющих внутренний аудит, внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками и управления персоналом;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда;
- осуществляет контроль выплат крупных вознаграждений.

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам сохранения или пересмотра Кадровой политики в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, утверждения размера фонда оплаты труда, мониторинга независимой оценки системы оплаты труда, а также по иным вопросам, связанным с вознаграждениями возложены на конкретного члена Совета директоров Банка, обладающего достаточным опытом и квалификацией и не являющегося членом исполнительных органов Банка. Выплата вознаграждения за выполнение указанных функций не предусмотрена.

Порядок и условия оплаты труда работников определены Кадровой политикой Банка и Положением об оплате труда, утвержденных Советом директоров (Протокол № 11/2019 от 14.11.2019 года).

В течение 2019 года Советом директоров не пересматривалась система оплаты труда. Подготовка и утверждение новых редакций Кадровой политики и Положения о системе оплаты труда в 2019 году были связаны с утверждением новой организационной структуры Банка и корректировкой перечня работников, принимающих риски.

К работникам Банка, принимающим риски, относятся: Председатель Правления, члены Правления Банка, члены Комитета по управлению активами и пассивами, члены Кредитного комитета (кроме члена комитета, имеющего право совещательного голоса), Руководитель Департамента управления активами и пассивами и руководители всех управлений, отделов, входящих в состав Департамента управления активами и пассивами, Руководитель Департамента активных операций.

По состоянию на 1 января 2020 года численность исполнительных органов Банка составила – 3 человека, иных работников, принимающих риски – 7 человек

Основными целями системы оплаты труда Банка являются: обеспечение финансовой устойчивости Банка; обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Размер вознаграждений зависит от уровня принимаемых Банком рисков и от доходности Банка, а также от достижения следующих ключевых показателей: выполнение утвержденной Стратегии развития Банка; достижение запланированных показателей утвержденного бизнес – плана, осуществление текущей деятельности строго в соответствии с требованиями, установленными внутренними нормативными документами Банка (положениями, порядками, правилами, регламентами); соблюдение установленных лимитов на проведение операций и контрольных значений обязательных нормативов; недопущение в работе ошибок, нарушений и недостатков, которые привели к возникновению или реализации банковских рисков; качество выполнения

работниками возложенных задач; отсутствие штрафных санкций и иных санкций, а также претензий к Банку по вине подразделений Банка по итогам проверок надзорных органов; отсутствие обоснованных жалоб и замечаний от клиентов и контрагентов Банка.

Фиксированную (постоянную) часть заработной платы работников Банка составляют:

- оклад (должностной оклад);
- административная премия;
- выплаты компенсационного характера, предусмотренные трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права;
- выплаты компенсационного характера, предусмотренные внутренним документом;
- иные стимулирующие выплаты (премии за долголетний, добросовестный труд, по итогам проведения проверок контролирующими органами и т.д.).

Нефиксированную (переменную) часть заработной платы работников Банка составляют:

- премии, связанные с результатами деятельности;
- единовременное (разовое) премирование за особые результаты в труде, в результате которых произошло улучшение предусмотренных показателей.

При получении финансового результата в виде прибыли, недостаточного для покрытия существенных для Банка рисков, в том числе, в случае убыточной деятельности Банка, а также, в случае если фактически рассчитанная нефиксированная часть оплаты труда превышает пороговое значение, установленное Советом директоров, от чистой прибыли Банка, нефиксированная часть оплаты труда не выплачивается. Кроме того, на основании решения Совета директоров нефиксированная часть вознаграждения может не выплачиваться при не достижении любого из показателей бизнес-плана (Бюджета Банка).

При определении совокупного размера нефиксированного вознаграждения и его распределении Банком учитывается полный спектр текущих и потенциальных рисков.

Банк исходит из того, что размер и срок получения вознаграждения должны соответствовать принимаемым работниками значимым рискам. Размер премии и время получения премии зависит от вида, величины и длительности риска, принимаемого каждым работником Банка.

При определении размера вознаграждения членам исполнительного органа Банка учитываются:

- качественные показатели такие как: вклад членов Правления Банка в общие результаты работы Банка в целом, активность, инициативы и роли в решении задач, стоящих перед Банком, профессионализм и квалификация, способность к анализу и творческий потенциал, восприятие критики, умение убеждать, умение руководить, а также отношения к своим обязанностям и поручениям, отношения к клиентам и коллегам Банка.

- количественные показатели: наличие положительного финансового результата деятельности Банка, достижение результатов, определенных Стратегией развития Банка в соответствии с характером и масштабом деятельности Банка,

достижение запланированных показателей утвержденного бизнес – плана (Бюджета Банка). Также риски, принимаемые Банком в связи с их решениями, в том числе кредитный риск, рыночный и риск ликвидности, отсутствие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России.

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не дает права членам исполнительного органа Банка на получение премии.

Для оценки результатов деятельности всех работников в Банке используются качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Для целей оценки каждого работника в Банке разработана система оценочных показателей.

В соответствии с законодательством Российской Федерации со всеми работниками заключены трудовые договоры на стандартных условиях, при этом договоры не содержат условий о гарантированных выплатах в случае увольнения.

В течение 2019 года Банк не выплачивал вознаграждения за участие в работе органов управления членам Совета директоров и членам Правления.

В течение 2019 года Банк не компенсировал членам Совета директоров расходы, связанные с участием в Совете директоров.

Вознаграждение членов Правления и работников, принимающих риски, за 2019 г. составило:

Отчетный период	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. рублей
2019 год	Фиксированная часть ⁶	26 468
	Страховые взносы во внебюджетные фонды	6 219
	Выплаты при увольнении	603
	ДМС	450
	Общая сумма вознаграждений	40 596
	Количество работников, по которым рассчитывались указанные выплаты	11

В 2019 году Банк скорректировал в сторону уменьшения сумму отсроченных (рассроченных) вознаграждений для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, в размере 955 тыс. рублей.

Банк не использует программы краткосрочной и долгосрочной мотивации, пенсионные отчисления как элементы вознаграждения лицам, принимающим риски.

2. Структура персонала Банка

Структура персонала Банка по категориям (информация приводится по состоянию на 31 декабря 2019 года):

Штатные сотрудники Банка: всего 113 человек, из которых 103 человек с высшим образованием, в том числе:

⁶ В фиксированной части вознаграждения, в том числе включены сведения о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа Банка

- руководители высшего звена, высший управленческий персонал – 7 человека.
- руководители среднего звена, средний управленческий персонал – 54 человек.
- специалисты – 52 человек.

Структура персонала Банка по возрасту:

- От 24 до 35 лет – 29 человек,
- От 36 до 50 лет – 63 человек,
- От 51 года и выше – 21 человека.

Среднесписочная численность сотрудников за 2019 год составила 77 человека (за 2018 - 74 человек).

В 2019 году общая сумма вознаграждения персоналу Банка включала краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода, в размере 130 513 тыс. рублей, в том числе, выплаты социального характера 303 тыс. рублей (в 2018 году – 116 392 тыс. рублей, в том числе выплаты социального характера 2 209 тыс. рублей).

Повышение квалификации сотрудников Банка

Специфика банковской сферы с ее особыми требованиями к качеству трудовых ресурсов, существенно ужесточает требования в части как постоянного повышения профессионализма сотрудников, так и обеспечения наиболее полной реализации их трудового потенциала.

В Банке разрабатывается график повышения квалификации сотрудников, отражающий перспективные потребности в обучении. Основное внимание уделяется подготовке специалистов по работе с корпоративными клиентами, специалистов, отвечающих за продажу банковских продуктов и услуг, специалистов по оценке банковских рисков, специалистов по финансовому мониторингу, банковским технологиям, специалистов, отвечающих за налоговый учет и формирования отчетности, IT-специалистов. В целях развития ряда операций и при изменениях в нормативной базе проводится централизованное обучение специалистов в рамках внутреннего контроля.

Реализация стратегии успешного повышения квалификации сотрудников заключается в идее «идти от профессиональных знаний и навыков сотрудника на его реальном рабочем месте».

Для повышения эффективности системы профессионального обучения Правление, руководители подразделений и Департамент по работе с персоналом проводят работу по созданию максимальной заинтересованности у сотрудников к планируемому обучению.

Требования творческого подхода работников к труду обуславливают повышение их самостоятельности и ответственности за выполняемую работу, активное участие в принятии управленческих решений, непосредственную заинтересованность в результатах труда. Отсюда главный стратегический курс на высокий уровень образования, квалификации и этики работников, предоставление широкому кругу работников условий для расширения знаний, непрерывного повышения профессионального мастерства, самовыражения, использование пакетов многообразных программ мотивации и развитие организационной культуры.

В течение 2019 года более 20 сотрудников Банка приняли участие в мероприятиях и семинарах, направленные на повышение квалификации персонала кредитной организации.

XI. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Банк признает, что следование принципам и лучшим практикам корпоративного управления, в том числе рекомендованным Кодексом корпоративного управления (Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463), является важным условием его успешного развития.

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

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

1) В соответствии с принципами и рекомендациями Кодекса Банк обеспечивает своим акционерам равное и справедливое отношение при осуществлении ими своих прав. Банк обеспечивает своим акционерам, включая миноритарных акционеров, возможность осуществлять свои права, связанные с участием в управлении Банком. Акционеры имеют реальную возможность участвовать в управлении Банком путем принятия решений по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Банка на общих собраниях акционеров. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров Банка и регламентирующий процедуры проведения общего собрания акционеров Банка. Акционерам Банка предоставлена возможность для участия в общем собрании акционеров лично или через своего представителя, а также равная возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам повестки дня и задавать вопросы.

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

Акционеры имеют равную и справедливую возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов. В Банке разработана и утверждена Дивидендная политика, которая устанавливает прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.

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

Каждый акционер Банка имеет возможность беспрепятственно реализовать свое право голоса путем направления заполненного бюллетеня для голосования, либо,

в случае проведения общего собрания акционеров в форме собрания, проголосовать бюллетенем для голосования непосредственно на собрании.

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

2) Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

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

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

Совет директоров Банка принимает решения о создании комитетов и комиссий Банка, утверждает положения о них, определяет их количественный состав, назначает и прекращает полномочия членов.

Состав совета директоров обеспечивает эффективное и профессиональное осуществление возложенных на него функций, в том числе вынесение объективных независимых суждений и решений, отвечающих интересам Банка и его акционеров. Все члены Совета директоров обладают знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета директоров. Кроме того, члены Совета директоров соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и применимыми нормативными актами в сфере банковской деятельности и финансовых рынков. В соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления с 20.06.2018 в состав Совета директоров входят независимые директора.

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

Положением о Совете директоров регламентирован порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий достаточную информированность членов совета директоров при подготовке к заседаниям и эффективную деятельность Совета директоров.

Советом директоров было утверждено Положение об оценке деятельности Совета директоров Банка.

По итогам отчетного периода Советом директоров была проведена оценка своей деятельности в отчетном периоде. Срок проведения оценки: с 06.03.2020 до 31.03.2020 включительно. Форма проведения оценки: внутренняя оценка (самооценка, проводимая путем анкетирования). По результатам проведенной оценки деятельность Совета директоров была оценена положительно. Большинство членов Совета директоров уделяют достаточно времени его работе, все члены Совета директоров действуют в интересах Общества и воздерживаются от действий, которые могли бы привести к конфликту интересов, обладают необходимыми знаниями, навыками и опытом для принятия решений. Количественный состав Совета директоров является оптимальным, обязанности членов Совета директоров распределены эффективно, с учетом квалификации и опыта работы членов Совета директоров. Совет директоров положительно оценил организацию работы и информационное обеспечение Совета директоров, а также эффективное взаимодействие с исполнительными органами, в том числе своевременное получение всех необходимых материалов и информации. Хорошо оценена работа Председателя Совета директоров.

Советом директоров был отмечен ряд моментов, требующих развития и совершенствования в деятельности Совета директоров, в частности, необходимость проведения очных заседаний для рассмотрения наиболее важных вопросов повестки дня (финансовое планирование, исполнение Стратегии Банка, мотивация персонала, риски), а также целесообразность создания комитетов Совета директоров, в частности, комитета по аудиту, для предварительного рассмотрения вопросов соответствующей компетенции.

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

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

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

4) Деятельность Банка прозрачна для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. В 2019 году Информационная политика Банка была утверждена в новой редакции в целях приведения указанного документа в соответствие с законодательством Российской Федерации (Протокол 10/2019 от 19 сентября 2019 года).

Информационная политика определяет основные цели, задачи и принципы раскрытия информации Банком, перечни раскрываемой информации, устанавливает порядок раскрытия информации, степень детализации раскрываемой информации,

порядок предоставления доступа к информации и документам, а также иные вопросы раскрытия информации.

Получение, обработка, хранение и передача Банком необходимой для реализации Информационной политики, в том числе коммерческой тайны, осуществляется с учетом соблюдения положений законодательства Российской Федерации о распространении и использовании инсайдерской информации, о раскрытии и предоставлении информации эмитентами ценных бумаг, а также регламентируется внутренними документами Банка.

Банк раскрывает информацию на основе принципов доступности, регулярности, оперативности, достоверности, полноты, равноправия, сбалансированности и защищенности с соблюдением ограничений по раскрытию и распространению информации о деятельности Банка. Банк стремится избегать формального подхода при раскрытии информации и раскрывает любую существенную информацию, которая может оказать влияние на стоимость ценных бумаг Банка.

Реализация Банком Информационной политики осуществляется исполнительными органами Банка. Контроль за соблюдением Информационной политики осуществляет Совет директоров Банка. Советом директоров Банка регулярно рассматриваются отчеты о соблюдении Информационной политики.

Внедрение Информационной политики направлено на предоставление заинтересованным лицам возможности реализации права на получение информации, являющейся существенной при принятии ими инвестиционных и управленческих решений. Акционеры Банка имеют равные возможности для доступа к информации. Акционеры Банка имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении Банка, результатах его деятельности, об управлении Банком, о структуре его собственности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таким образом, Банком в значительной части соблюдаются основополагающие принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления.

Принципы, которые не соблюдаются Банком или соблюдаются Банком не в полном объеме, указаны в приложении к настоящему отчету.

Банк проводит анализ соответствия внутренних документов Банка и установленных ими процедур принципам и рекомендациям Кодекса, по результатам которого принимаются новые внутренние документы или вносятся изменения в существующие внутренние документы, направленные на совершенствование модели и практики корпоративного управления в Банке.

2. Существенные аспекты модели и практики корпоративного управления в Банке

В настоящее время основные принципы корпоративного управления закреплены во внутренних документах Банка, в том числе в Кодексе корпоративных стандартов, утвержденном Советом директоров Банка 11.11.2009 и Кодексе корпоративного поведения и этики, утвержденном Советом директоров 03.11.2016. К указанным принципам относятся следующие принципы:

- реальная возможность акционеров осуществлять свои права, связанные с участием в Банке, защита прав акционеров и равное отношение ко всем акционерам, включая миноритарных;

- осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа Банка, а также подотчетность Совета директоров Общему собранию акционеров;

- необходимость исполнительному органу Банка разумно и добросовестно осуществлять руководство текущей деятельностью Банка и его подотчетность Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров;

- своевременное и достоверное раскрытие информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления;

- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

- признание прав всех заинтересованных лиц в соответствии с требованиями законодательства и иного нормативного регулирования;

- предусмотренные законодательством Российской Федерации права работников Банка, развитие партнерских отношений между Банком и работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.

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

3. Описание методологии, по которой Банком проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом

Оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом, осуществляется Банком в рамках составления Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления в соответствии с Письмом Банка России от 17.02.2016 № ИН-06-52/8, а также в рамках проведения оценки состояния корпоративного управления в соответствии с Письмом Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» и Письмом Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления». Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, являющийся приложением к годовому отчету Банка, утвержден на общем собрании акционеров Банка 15.05.2019 г. в рамках вопроса об утверждении годового отчета (протокол б/н от 16.05.2019). Результаты оценки состояния корпоративного управления Банка рассмотрены на Совете директоров Банка 19.09.2019 (протокол №10/2019 от 19.09.2019).

Оценка соблюдения принципов корпоративного управления проводилась путем сопоставления сложившейся в Банке практики корпоративного управления с требованиями законодательства Российской Федерации, рекомендациями Кодекса корпоративного управления, а также путем анализа устава и иных внутренних документов Банка на предмет соответствия принципам и рекомендациями Кодекса.

4. Объяснение ключевых причин, факторов и (или) обстоятельств, в силу которых Банком не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме принципы корпоративного управления, закрепленные Кодексом, и описание механизмов и инструментов корпоративного управления, которые используются

Банком вместо (взамен) рекомендованных Кодексом корпоративного управления

Объяснение ключевых причин, факторов и (или) обстоятельств, в силу которых Банком не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме принципы корпоративного управления, закрепленные Кодексом корпоративного управления, и описание механизмов и инструментов корпоративного управления, которые используются Банком вместо (взамен) рекомендованных Кодексом корпоративного управления содержится в приложении к настоящему отчету.

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

В следующем отчетном периоде Банк планирует совершенствовать соблюдение принципов, закрепленных Кодексом, в том числе проводить анализ принципов корпоративного управления, которые рекомендованы Кодексом, но не соблюдаются на текущий момент Банком, на предмет возможности и приоритетности их соблюдения Банком в будущем.

В частности, в будущем отчетном периоде Банк видит для себя приоритетным направлением совершенствования модели корпоративного управления формирование при Совете директоров комитетов, возглавляемых независимыми директорами, для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности, в частности, комитета по аудиту. Также Банк планирует в будущем увеличить количество очных заседаний Совета директоров Банка, на которых должны будут рассматриваться наиболее важные вопросы деятельности Банка (финансовое планирование, стратегия, мотивация персонала, риски и другое).

6. Отчет о соблюдении Информационной политики

В соответствии с требованиями Кодекса корпоративного управления, в целях реализации положений Информационной политики Отчет о соблюдении Информационной политики Банка ежегодно представляется на рассмотрение Совета директором Банка. Отчет о соблюдении Информационной политики за 2019 год был рассмотрен на заседании Совета директоров Банка, проводимого в форме заочного голосования в период с 3 по 6 марта 2020 года (Протокол 2/2020 от 6 марта 2020 года).

В целях соблюдения Информационной политики в течение 2019 года Банком была раскрыта следующая информация:

1) в форме сообщений о существенных фактах Банка были опубликованы следующие сведения:

- о проведении заседания Совета директоров Банка и о принятых им решениях;
- о раскрытии Банком бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ), а также о предоставлении аудиторского заключения, подготовленного в отношении такой отчетности;
- о раскрытии Банком финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), а также о

предоставлении аудиторского заключения, подготовленного в отношении такой отчетности;

- о направлении (подаче) Банком заявления на государственную регистрацию изменений, вносимых в решение о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и (или) в их проспект;
- о получении Банком права распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал отдельной организации;
- о приобретении лицом права распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал Банка;
- о прекращении у лица права распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал Банка;
- о включении эмиссионных ценных бумаг Банка в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли;
- о заключении Банком договора с российским организатором торговли о включении ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам;
- о порядке доступа к инсайдерской информации, содержащейся в документе эмитента;
- о привлечении организации, оказывающей Банку услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по эмиссионным ценным бумагам;
- о созыве годового общего собрания акционеров Банка;
- о дате, на которую составляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка;
- о проведении общего собрания акционеров и о принятых им решениях;
- о раскрытии годового отчета;
- о начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Банка;
- о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам и другие.

2) опубликованы тексты ежеквартальных отчетов Банка эмиссионных ценных бумаг;

3) опубликованы финансовые показатели эмитента:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, с приложением аудиторского заключения, составленного в отношении указанной отчетности;
- годовая финансовая отчетность эмитента, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и независимое аудиторское заключение, подготовленное в отношении такой отчетности;
- промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, подготовленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, за первый квартал 2019 года;
- промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за первое полугодие 2019 года;
- промежуточная сокращенная финансовая отчетность эмитента, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019, и заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации;

- промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, подготовленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, за девять месяцев 2019 года.

4) опубликована информация для регулятивных целей:

- Основные характеристики инструментов капитала на 10 января 2020 года;
- Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год;
- Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2019 года;
- Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за полугодие 2019 года;
- Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 3 квартал 2019 года.

5) опубликован годовой отчет Банка за 2018 год.

6) опубликованы списки аффилированных лиц Банка.

7) Положение об Общем собрании акционеров ПАО «Бест Эффортс Банк» (документ в новой редакции утвержден на годовом общем собрании акционеров в 2019 году, опубликован 17.05.2019).

Также была раскрыта иная информация, подлежащая раскрытию в соответствии с требованиями действующего законодательства.

ПАО «Бест Эффортс Банк», как эмитент, ценные бумаги которого допущены к организованному торгам, осуществляет раскрытие информации на странице в сети Интернет, предоставляемой ООО «Интерфакс-ЦРКИ» – информационным агентством, аккредитованным Банком России на раскрытие информации о ценных бумагах: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929>.

Во исполнение требований о порядке доведения информации Банком до сведения всех заинтересованных лиц, раскрытие информации осуществлялось Банком путем опубликования информации:

- в ленте новостей (не позднее одного дня с момента наступления соответствующего события);
- на странице сайта информационного агентства Интерфакс (не позднее двух дней с момента наступления соответствующего события);
- на сайте Банка <https://www.besteffortsbank.ru> (не позднее двух дней с момента наступления соответствующего события).

В соответствии с требованиями Положения о перечне информации, связанной с осуществлением прав по ценным бумагам, предоставляемой эмитентами центральному депозитарию, порядке и сроках ее предоставления, а также о требованиях к порядку предоставления центральным депозитарием доступа к такой информации, утвержденным Банком России 01.06.2016 № 546-П, в течение отчетного периода Банком были направлены информация и материалы в НКО АО НРД.

7. Дополнительные сведения

7.1. Отчет о работе Совета директоров Банка

За отчетный период с 01 января 2019 г. по 31 декабря 2019 г. Советом директоров Банка было проведено 13 заседаний в форме заочного голосования.

5 заседаний (05 февраля 2019г., 14 февраля 2019г., 9 апреля 2019г., 19 апреля 2019г., 30 апреля 2019г.) были проведены в составе Совета директоров, избранном 20 июня 2018 г.: Горюнов Р.Ю., Ионова И.Б., Ларионов И.В., Рыбина С.В., Мороз И.В.,

Золотарев С.А., Старовойтова О.В. – в количестве 7 (семи) человек. Большинство членов Совета директоров Банка принимали активное участие в его работе, в частности:

Горюнов Р.Ю. принял участие в 5 из 5 проведенных заседаний;
Ионова И.Б. приняла участие в 5 из 5 проведенных заседаний;
Ларионов И.В. принял участие в 5 из 5 проведенных заседаний;
Мороз И.В. принял участие в 4 из 5 проведенных заседаний;
Золотарев С.А. принял участие в 5 из 5 проведенных заседаний;
Рыбина С.В. приняла участие в 2 из 5 проведенных заседаний;
Старовойтова О.В. приняла участие в 5 из 5 проведенных заседаний.

8 заседаний (28 июня 2019г., 19 июля 2019г., 31 июля 2019г., 23 августа 2019г., 19 сентября 2019г., 14 ноября 2019г., 29 ноября 2019г., 30 декабря 2019г.) были проведены в составе Совета директоров, избранном 15 мая 2019 г.: Горюнов Р.Ю., Ионова И.Б., Ларионов И.В., Золотарев С.А., Старовойтова О.В., Сердюков Е.В., Карякина Г.В. – в количестве 7 (семи) человек. Большинство членов Совета директоров Банка принимали активное участие в его работе, в частности:

Горюнов Р.Ю. принял участие в 8 из 8 проведенных заседаний;
Ионова И.Б. приняла участие в 8 из 8 проведенных заседаний;
Ларионов И.В. принял участие в 8 из 8 проведенных заседаний;
Карякина Г.В. приняла участие в 5 из 8 проведенных заседаний;
Золотарев С.А. принял участие в 8 из 8 проведенных заседаний;
Старовойтова О.В. приняла участие в 7 из 8 проведенных заседаний;
Сердюков Е.В. принял участие в 8 из 8 проведенных заседаний.

За отчетный период работы Советом директоров:

- созывались годовое и внеочередное общее собрание акционеров Банка и рассматривались связанные с этим вопросы;
- рассматривались вопросы, связанные с определением размера дивидендов по акциям и порядком их выплаты;
- рассматривался вопрос об обращении с заявлением о листинге обыкновенных акций Банка в ПАО «Санкт-Петербургская биржа»;
- утверждены изменения в Решение о дополнительном выпуске акций Банка и Проспект ценных бумаг Банка;
- рассматривались отчеты Руководителя Службы управления рисками об уровне и состоянии банковских рисков в Банке;
- рассматривались отчеты о деятельности Службы внутреннего аудита;
- рассматривались отчеты об уровне рисков и достаточности капитала в Банке;
- рассматривался Отчет о деятельности Правления в 2018 году;
- рассматривался отчет о соблюдении Информационной политики;
- рассматривались отчеты о результатах стресс-тестирования;
- рассматривался Отчет Службы управления рисками о результатах выполнения Банком внутренних процедур оценки достаточности капитала в 2018 году;
- рассматривался доклад Службы управления рисками Банка по вопросу необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- рассматривались отчеты Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО «Бест Эффортс Банк»;

- рассматривался Отчет Ответственного сотрудника Банка о реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в 2018 году;
- одобрены увеличение доли участия Банка в уставном капитале ПАО «Санкт-Петербургская биржа» и прекращение такого участия;
- дана оценка состояния корпоративного управления;
- даны рекомендации по кандидатуре аудитора;
- определены условия совершения операций с финансовыми инструментами членами Совета директоров, Председателем Правления, членами Правления и членами Ревизионной комиссии Банка, а также физическими лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации Банка, и связанными с ними лицами;
- определен персональный состав Комитета по управлению активами и пассивами;
- предварительно утвержден годовой отчет Банка за 2018 год;
- утвержден Отчет о заключенных Банком в 2018 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;
- утверждена Политика по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации в новой редакции;
- утверждена Кадровая политика Банка в новой редакции;
- утверждено Положение об оплате труда в новой редакции;
- утвержден План работы Службы внутреннего аудита Банка на 2019 год в новой редакции;
- утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, в новой редакции;
- утверждено Положение об оценке деятельности совета директоров Банка;
- утвержден Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в новой редакции;
- рассматривались акты проверок;
- рассмотрено Руководство для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации (Информационное письмо Банка России от 28.02.2019 № ИН-06-28/18);
- избран Председатель Совета директоров Банка;
- распределены обязанности между членами Совета директоров Банка;
- принято решение о назначении руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- принято решение о назначении заместителя Председателя Правления, члена Правления Банка;
- утвержден План работы Совета директоров Банка на 2020 год.

7.2. Сведения о прямом или косвенном владении членами Совета директоров и исполнительных органов Банка акциями Банка

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

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

У Банка отсутствует информация о наличии у членов Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка конфликта интересов, в том числе связанного с их участием указанных лиц в органах управления конкурентов Банка.

ХII. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок

В 2019 году Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

ХIII. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность

Банком в 2019 году были совершены следующие сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность:

1. Вид сделки: договор купли-продажи ценных бумаг

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки на дату совершения сделки:

Горюнов Роман Юрьевич – Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк»

Рыбина Светлана Викторовна – член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк»

Ассоциация «НП РТС» – лицо, являющееся контролирующим лицом Банка.

Стороны по сделке: Покупатель – ПАО «Бест Эффортс Банк», Продавец – Ассоциация «НП РТС». Выгодоприобретатели по сделке отсутствуют.

Существенные условия сделки: договор купли-продажи 151 630 (сто пятьдесят одна тысяча шестьсот тридцать) обыкновенных именных акций ПАО «Санкт-Петербургская биржа» (государственный регистрационный номер выпуска 1-01-55439-Е). Цена 1 (одной) акции составляет 580 (пятьсот восемьдесят) рублей 00 копеек. Иные существенные условия сделки или порядок их определения: отсутствуют.

Дата совершения сделки: 15 февраля 2019 года.

Орган управления общества, принявший решение об одобрении сделки: решение о согласии на совершение сделки не принималось, решение о последующем одобрении не принималось.

2. Вид сделки: договор листинга

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки на дату совершения сделки:

Горюнов Роман Юрьевич – Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк»

Рыбина Светлана Викторовна – член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк»

Ассоциация «НП РТС» – лицо, являющееся контролирующим лицом Банка.

Стороны по сделке: Эмитент – ПАО «Бест Эффортс Банк», Биржа – ПАО «Санкт-Петербургская биржа». Выгодоприобретатели по сделке отсутствуют.

Существенные условия сделки: договор листинга, в соответствии с которым Биржа обязуется оказывать Эмитенту определенные договором услуги, в том числе включение ценных бумаг Эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам, организуемым Биржей, в порядке и на условиях, определенных Правилами листинга (делистинга) ценных бумаг ПАО «Санкт-Петербургская биржа», а Эмитент обязуется принять и оплатить указанные услуги в порядке и на условиях, установленных договором. Вид, категория (тип) и иные идентификационные признаки ценных бумаг Эмитента, листинг которых осуществляется российским организатором торговли:

акции обыкновенные именные бездокументарные, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 10400435В от 07.04.1993, ISIN RU000A0JS2M9. Иные существенные условия сделки отсутствуют.

Дата совершения сделки: 18 марта 2019 года.

Орган управления общества, принявший решение об одобрении сделки: решение о согласии на совершение сделки не принималось, решение о последующем одобрении не принималось.

3. Вид сделки: договор об оказании услуг

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки на дату совершения сделки:

Горюнов Роман Юрьевич – Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк».

Ассоциация «НП РТС» – лицо, являющееся контролирующим лицом Банка.

Стороны по сделке: ПАО «Бест Эффортс Банк» – Депозитарий, АО «КЦ МФБ» – Клиринговая организация. Выгодоприобретатели по сделке отсутствуют.

Существенные условия сделки: договор о клиринговом счете депо, в соответствии с которым Депозитарий обязуется оказывать Клиринговой организации услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и по учету и удостоверению прав на ценные бумаги путем открытия и ведения Депозитарием клирингового счета депо, в том числе открытия и ведения субсчетов депо, а также путем осуществления операций по клиринговому счету депо, в том числе по субсчетам депо, включая фиксацию (регистрацию) обременения ценных бумаг правами третьих лиц, а Клиринговая организация обязуется принимать и оплачивать указанные услуги. Стоимость услуг Депозитария в соответствии с Тарифами. Иные существенные условия сделки отсутствуют.

Дата совершения сделки: 3 октября 2019 года.

Орган управления общества, принявший решение об одобрении сделки: решение о согласии на совершение сделки не принималось, решение о последующем одобрении не принималось.

4. Вид сделки: дополнительное соглашение к договору об оказании услуг

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки на дату совершения сделки:

Горюнов Роман Юрьевич – Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк».

Ассоциация «НП РТС» – лицо, являющееся контролирующим лицом Банка.

Стороны по сделке: ПАО «Бест Эффортс Банк» – Участник клиринга, АО «КЦ МФБ» – КЦ. Выгодоприобретатели по сделке отсутствуют.

Существенные условия сделки: дополнительное соглашение к договору об осуществлении клирингового обслуживания № 0009/к от 05.09.2013, в соответствии с которым Участнику клиринга, являющемуся Расчетным депозитарием, может быть открыт Субсчет депо. Договор дополнен Приложением 1 «Реестр». Клиринговая организация обязуется принимать и оплачивать указанные услуги в соответствии с Тарифами Депозитария. Иные существенные условия сделки отсутствуют.

Дата совершения сделки: 3 октября 2019 года.

Орган управления общества, принявший решение об одобрении сделки: решение о согласии на совершение сделки не принималось, решение о последующем одобрении не принималось.

5. Вид сделки: договор об отчуждении исключительного права

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки на дату совершения сделки:

Ассоциация «НП РТС» – лицо, являющееся контролирующим лицом Банка.

Стороны по сделке: ПАО «Бест Эффортс Банк» – Приобретатель, АО «Матчинг» – Правообладатель. Выгодоприобретатели по сделке отсутствуют.

Существенные условия сделки: договор об отчуждении исключительного права, в соответствии с которым Правообладатель обязуется передать в полном объеме Приобретателю принадлежащее Правообладателю исключительное право на программу для ЭВМ «Налог. FATCA» в части функционала, указанного в приложении к договору (далее – «Программный продукт»), а также все иные права в отношении Программного продукта во всех странах мира, где такие права действуют, а Приобретатель обязуется уплатить Правообладателю вознаграждение в соответствии с настоящим Договором. В состав программного продукта включаются, в том числе, исполняемые файлы и библиотеки, исходный текст, конфигурационные файлы, другие необходимые компоненты, инструкции по использованию Программного продукта, включая документацию, содержащую техническое описание Программного продукта и иную информацию, необходимые для эксплуатации Программного продукта.

Цена сделки: сумма вознаграждения, выплачиваемого Приобретателем Правообладателю за отчуждение исключительного права на Программный продукт, составляет 4 000 000 (четыре миллиона) рублей (НДС не облагается в соответствии с пп.26 п.2 ст.149 НК РФ).

Иные существенные условия сделки или порядок их определения: Правообладатель обязуется в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента заключения настоящего договора передать Приобретателю экземпляр Программного продукта, в том числе документацию. Исключительное право на Программный продукт переходит от Правообладателя к Приобретателю в момент передачи экземпляра Программного продукта.

Дата совершения сделки: 31 октября 2019 года.

Орган управления общества, принявший решение об одобрении сделки: решение о согласии на совершение сделки не принималось, решение о последующем одобрении не принималось.

6. Вид сделки: договор об оказании услуг

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки на дату совершения сделки:

Ассоциация «НП РТС» – лицо, являющееся контролирующим лицом Банка.

Стороны по сделке: ПАО «Бест Эффортс Банк» – Заказчик, АО «Матчинг» – Исполнитель. Выгодоприобретатели по сделке отсутствуют.

Существенные условия сделки: в соответствии с условиями договора Исполнитель обязуется за вознаграждение оказывать Заказчику услуги по сопровождению («техническому обслуживанию») программы для ЭВМ «Налог. FATCA» (далее – «Программный продукт»), включающие в себя проведение регулярных профилактических работ, устранение неполадок и сбоев, возникших в работе Программного продукта (далее – услуги), а Заказчик обязуется выплачивать Исполнителю вознаграждение за оказанные Услуги в размере, порядке и сроки, предусмотренные Договором. Сумма вознаграждения за оказание Услуг, выплачиваемого Заказчиком Исполнителю по Договору, составляет 60 000 (шестьдесят тысяч рублей) 00 копеек в месяц, с учетом НДС 20%. Иные существенные условия: условия Договора распространяются на отношения Сторон, возникшие с 01.01.2019 года.

Дата совершения сделки: 31 октября 2019 года.

Орган управления общества, принявший решение об одобрении сделки: решение о согласии на совершение сделки не принималось, решение о последующем одобрении не принималось.

7. Вид сделки: договор купли-продажи ценных бумаг

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки на дату совершения сделки:

Горюнов Роман Юрьевич – Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк».

Ассоциация «НП РТС» – лицо, являющееся контролирующим лицом Банка.

Ф.И.О./наименование заинтересованного лица	Основания, по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки
Горюнов Роман Юрьевич Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк»	занимает должность Президента Ассоциации «НП РТС», являющейся стороной в сделке
Ассоциация «НП РТС» Акционер, который владеет более 20% голосующих акций ПАО «Бест Эффортс Банк»	является стороной в сделке

Доля участия Горюнова Р.Ю. в уставном капитале Банка/доля принадлежавших Горюнову Р.Ю. акций Банка на дату заключения сделки: 0% / 0%.

Доля участия Горюнова Р.Ю. в уставном капитале Ассоциации «НП РТС»/доля принадлежавших Горюнову Р.Ю. акций Ассоциации «НП РТС» на дату заключения сделки: не применимо.

Доля участия Ассоциации «НП РТС» в уставном капитале Банка/доля принадлежавших Ассоциации «НП РТС» акций Банка на дату заключения сделки: 82,8941% / 82,8071 0%.

Стороны по сделке: ПАО «Бест Эффортс Банк» – Продавец, Ассоциация «НП РТС» – Покупатель. Выгодоприобретатели по сделке отсутствуют.

Существенные условия сделки: договор купли-продажи ценных бумаг, в соответствии с которым Продавец обязуется передать в собственность Покупателя ценные бумаги, а Покупатель обязуется оплатить и принять указанные ценные бумаги в количестве 410 865 (четырёхсот десяти тысяч восьмисот шестидесяти пяти) обыкновенных именных акций ПАО «Санкт-Петербургская биржа» (государственный регистрационный номер выпуска 1-01-55439-Е). Иные существенные условия сделки или порядок их определения: отсутствуют.

Размер сделки в денежном выражении: 238 301 700 (двести тридцать восемь миллионов триста одна тысяча семьсот) рублей 00 копеек.

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: 6,33 %.

Дата совершения сделки: 19 ноября 2019 года.

Орган управления общества, принявший решение об одобрении сделки: решение о согласии на совершение сделки не принималось, решение о последующем одобрении не принималось.

8. Вид сделки: дополнительное соглашение к договору об оказании услуг

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки на дату совершения сделки:

Горюнов Роман Юрьевич – Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк»

Ассоциация «НП РТС» – лицо, являющееся контролирующим лицом Банка.

Стороны по сделке: ПАО «Бест Эффортс Банк» – Депозитарий, АО «КЦ МФБ» – Клиринговая организация. Выгодоприобретатели по сделке отсутствуют.
 Существенные условия сделки: дополнительное соглашение к договору о клиринговом счете от 03.10.2019 года в соответствии с условиями которого с 28 ноября 2019 года Депозитарий начинает осуществлять функции расчетного депозитария для Клиринговой организации вместо ранее осуществлявшего указанные функции ЗАО «СПб РДЦ». Иные существенные условия сделки или порядок их определения отсутствуют.

Дата совершения сделки: 27 ноября 2019 года.

Орган управления общества, принявший решение об одобрении сделки: решение о согласии на совершение сделки не принималось, решение о последующем одобрении не принималось.

XIV. Дополнительная информация для акционеров Банка

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

Ведение реестра акционеров Банка в 2019 году осуществляло Акционерное общество «Независимая регистраторская компания» (место нахождения: г. Москва, лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра № 045-13954-000001 выдана 06.09.2002 г. ФКЦБ России без ограничения срока действия).

04 февраля 2019 года в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) были внесены записи о реорганизации АО «НРК - Р.О.С.Т.» и АО «Независимая регистраторская компания». Таким образом, Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.» является правопреемником по всем правам и обязанностям АО «Независимая регистраторская компания».

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.»
Сокращенное фирменное наименование	АО «НРК – Р.О.С.Т.»
Адрес (место нахождения)	107076, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, корпус 5Б, помещение IX
ИНН	7726030449
ОГРН	1027739216757
Адрес сайта в сети Интернет	www.rrost.ru
Контактный телефон/факс	+7 (495) 780-73-63, 780-76-50

В целях обеспечения эффективного информационного взаимодействия Банка, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц, для предоставления указанным лицам возможности реализации права на получение информации, в Банке избран Корпоративный секретарь (https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/orgupr_dlic/).

Корпоративный секретарь Банка:

Вахрушева Елена Александровна

Год рождения: 1989

Образование: высшее, ФГБОУ ВО «Удмуртский государственный университет», 2012, специальность: юрист, квалификация: Юриспруденция

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества Банка, %: 0.

В течение 2019 года Корпоративный секретарь Банка Вахрушева Елена Александровна сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершала.