



Утвержден годовым общим собранием
акционеров ПАО «Бест Эффортс Банк»
15.05.2019 г. (протокол б/н от 16.05.2019 г.)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Публичного акционерного общества

«Бест Эффортс Банк»

ЗА 2018 ГОД

Предварительно утвержден
Советом директоров ПАО «Бест Эффортс Банк»
Протокол № 3/2019 от «09» апреля 2019 года
Подтвержден ревизионной комиссией
ПАО «Бест Эффортс Банк»

Председатель Правления

И.Б.Ионова

Содержание

I.	Положение ПАО «Бест Эффортс 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 2018 году	10
VI.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.....	10
VII.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	11
VIII.	Состав Совета директоров Банка	24
IX.	Состав исполнительных органов Банка	27
X.	Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов	28
XI.	Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.....	33
XII.	Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок	43
XIII.	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность	43
XIV.	Дополнительная информация для акционеров Банка.....	46

Приложения:

1. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.
2. Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2018 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-аналитического материала «О развитии банковского сектора Российской Федерации» (декабрь 2018 года), опубликованном на сайте Банка России, существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018 году оказывало изменение валютного курса (номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам за год снизился на 8,2% по сравнению с 0,5% за 2017 год). Курс доллара США к рублю за 2018 год возрос с 57,60 до 69,47 рубля за доллар США, или на 20,6%.

Активы банковского сектора (94,1 трлн. рублей на 1 января 2019 год) за 2018 год в абсолютном выражении выросли на 9,4 трлн. рублей, при этом рублевые активы увеличились за год на 7,2 трлн. рублей, или на 11,0%.

Продолжилось сокращение банковских активов в иностранной валюте: за год их объем снизился на 24,9 млрд. долларов США, или на 7,6%; однако с учетом динамики валютного курса доля активов в иностранной валюте в общем объеме активов почти не изменилась (на 1 января 2019 год – 22,4%).

Темп прироста совокупных активов банковского сектора с исключением влияния валютной переоценки за 2018 год по действующим банкам составил 6,9% (за 2017 год – 9,0%).

Прирост активов банков в основном обеспечивался наращиванием кредитного портфеля. За 2018 год выросли кредиты нефинансовым организациям (+5,8%) и весьма значительно – физическим лицам (+22,8%).

Портфель ценных бумаг банков за 2018 год вырос на 2,4%, преимущественно за счет увеличения на 4,4% вложений в долговые ценные бумаги.

Совокупные требования банков к нефинансовым организациям и физическим лицам, финансовым организациям (кроме банков), включающие также вложения в долговые ценные бумаги, векселя и приобретенные права требования на 1 января 2019 года достигли 58,7 трлн. рублей, увеличившись за год на 10,7% (за 2017 год их прирост составил 7,7%). При этом доля вложений в долговые ценные бумаги и векселя в совокупном объеме данных требований за 2018 год снизилась с 19,7% до 18,7%.

За 2018 год пассивы банковского сектора в иностранной валюте уменьшились с 321,8 млрд. долларов США на 1 января 2018 года до 299,8 млрд. долларов США на 1 января 2019 года (минус 6,9%); тем не менее, доля пассивов в иностранной валюте за 2018 год незначительно выросла (с 21,8% до 22,1%).

Со стороны ресурсной базы годовой прирост обеспечили, прежде всего, депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций) и вклады физических лиц. Наибольший прирост вкладов в 2018 году пришелся на декабрь, в том числе из-за фактора сезонности.

Прибыль банковского сектора за 2018 год составила 1 345 млрд. рублей, что в 1,7 раза превысило финансовый результат 2017 года.

В 2018 году количество действующих в России кредитных организаций снизилось на 14% и на 1 января 2019 года составило 484, из которых 440 – банки. В процессе перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию.

В первой половине года регулятор дважды (9 февраля и 23 марта) понижал ключевую ставку на 0,25 п.п. Однако уже в сентябре ЦБ перешел к курсу поднятия ставок на фоне ослабления рубля и ожиданий, что инфляция в 2019 году ускорится. Ключевая ставка была повышена на заседаниях 14 сентября и 14 декабря и в настоящий момент находится на уровне 7,75% годовых так же, как и в декабре 2017 года.

Целевой уровень инфляции в 2018 году был установлен на отметке 4% годовых. По данным на 24 декабря инфляция превысила целевой уровень и составила 4,2%.

По итогам года доходность индекса ММВБ Нефть и газ составила больше 30%, доходность индекса ММВБ Металлы и добыча достигла 5%. Компании химического сектора продемонстрировали годовую доходность на уровне 3%. Остальные отраслевые индексы завершили год в красной зоне. Транспортный сектор просел на 20-25%, повторяя динамику акций «Аэрофлота», которые падали на фоне растущей нефти. Финансовый сектор вторую половину года находился под давлением на фоне введения санкций на российский госдолг.

Согласно данным Московской биржи по итогам 2018 года общий объем торгов составил 861,1 трлн рублей, что на 3% меньше, чем годом ранее. Наилучшую динамику в 2018 году по сравнению с 2017 году продемонстрировали рынок акций, рынок облигаций, срочный рынок, валютный спот-рынок и товарный рынок.

В этом году биржа зафиксировала рекордную активность физлиц на рынке облигаций. Так, за 11 месяцев 2018 года доля граждан на рынке первичных размещений корпоративных облигаций впервые достигла 15,2% от общего объема размещений (не включая короткие бонды ВТБ и ВЭБа) – 185 млрд рублей. На вторичном рынке корпоративных облигаций доля физлиц составила 7,9%, или 234,7 млрд рублей (3% за весь 2017 год, или 132 млрд рублей), на первичном рынке ОФЗ – 7,4%, или 73 млрд рублей (7% за весь 2017 год).

Доля физлиц в объеме торгов акциями за 11 месяцев 2018 года составила 35,2% – это 3,5 трлн рублей, за такой же период прошлого года их доля составляла 32,1%, или 2,9 трлн рублей.

Приток средств физлиц в открытые и интервальные паевые инвестиционные фонды по итогам третьего квартала составил 81 млрд рублей, владельцев паев стало на 130 тыс. человек больше.

По предварительным данным Росстата, вложения населения в ценные бумаги за январь-ноябрь 2018 года увеличились на 254 млрд рублей – до 5,015 трлн рублей, что составляет 15,5% всех сбережений. За весь прошлый год граждане увеличили вложения в ценные бумаги на 501 млрд рублей.

В банковских депозитах на 1 декабря находилось 27,2 трлн рублей.

На ПАО «Санкт-Петербургская биржа» в 2018 году биржевой оборот вырос на 122%: с 3,96 млн. долларов США в 2017 году до 8,8 млрд. долларов США в 2018 году. Рост оборота вызван естественными факторами роста и 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, валютный рынок EBS, американский и европейские фондовые рынки).

Ключевым направлением деятельности Банка является предоставление широкого спектра брокерских и депозитарных услуг профессиональным участникам финансового рынка, а также услуг депозитарного обслуживания клиентам профессиональных участников рынка ценных бумаг, не имеющим 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 мощной и диверсифицированной клиентской базой, а также

значительным технологическим инструментариями, достаточными для обеспечения устойчивости к стрессовым ситуациям в экономике и предоставляющими необходимый фундамент для дальнейшего развития.

Основные показатели	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Активы	4 433 949	6 988 343
Собственные средства (капитал)	1 541 268	1 769 652
Чистая ссудная задолженность	2 087 149	4 167 398
Чистые вложения в ценные бумаги	1 644 075	1 633 078
Привлеченные средства кредитных организаций	493 280	1 777 642
Привлеченные средства юридических и физических лиц	2 675 036	3 128 110
Прибыль	81 057	66 854
Рентабельность активов, (%)	1,83	0,96
Рентабельность капитала, (%)	5,26	3,8

По сравнению со значением на начало 2018 года портфель ценных бумаг не изменился и составил 1 644 075 тыс. рублей (на 1 января 2018 года - 1 633 078 тыс. рублей). Доля российских государственных облигаций и облигаций Банка России по итогам 2018 года составила 56,04% всего портфеля ценных бумаг Банка.

В связи с уменьшением объема сделок РЕПО уменьшились чистая ссудная задолженность и привлеченные денежные средства от кредитных организаций, которые составили 2 087 149 тыс. рублей и 493 280 тыс. рублей, соответственно.

Средства клиентов по состоянию на 1 января 2019 года уменьшились по сравнению со значением на 1 января 2018 года на 14,48% и составили 2 675 036 тыс. рублей. Их доля в совокупных обязательствах на 1 января 2019 года составила 80,52%.

Депозитарий Банка в 2018 году надлежащим образом оказывал услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги их владельцам, а так же обеспечивал осуществление владельцами прав по ценным бумагам. Объем ценных бумаг на депозитарном обслуживании за 2018 год увеличился с 11 894 млн. рублей до 37 198 млн. рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка увеличился на 1,2 п.п. по сравнению со значением на 1 января 2018 года и по состоянию на 1 января 2019 года составил 57,7%.

Наименование статьи	2018 год	2017 год
ДОХОДЫ		
Процентные доходы	248 847	238 931
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1	318
Комиссионные доходы	249 792	172 881
Прочие операционные доходы	1 100	2 680
Доходы всего:	499 740	414 810
РАСХОДЫ		
Процентные расходы	104 497	75 824
Комиссионные расходы	116 119	104 599
Операционные расходы	234 341	170 096
Расходов всего:	454 957	350 519
Изменение резерва	28 038	-24 044
Прибыль/убыток от операций с финансовыми активами/обязательствами	-19 340	-10 967
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44 869	77 745
Возмещение (расход) по налогам	17 293	40 171
Финансовый результат:	81 057	66 854

В 2018 году основную долю в доходах Банка составляют доходы, полученные по сделкам РЕПО, операциям с иностранной валютой, процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги и комиссионные доходы.

Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2018 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила около 93,06 %.

По итогам 2018 года за счет увеличения процентных расходов чистый процентный доход уменьшился на 11,50% и составил 144 350 тыс. рублей. (В 2017 году чистый процентный доход составлял 163 107 тыс. рублей).

В связи со снижением объема операций по покупке-продаже иностранной валюты чистый доход от операций с иностранной валютой уменьшился и составил 44 869 тыс. рублей за 2018 год.

Чистые комиссионные доходы в 2018 году увеличились на 65 391 тыс. рублей до 133 673 тыс. рублей по сравнению с 68 282 тыс. рублей в 2017 году.

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

Одной из основных стратегических задач, которую Банк решал в 2018 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.

В декабре 2018 г.:

- на Фондовом рынке Санкт-Петербургской биржи по «Группе инструментов Иностранные ЦБ и Еврооблигации (в долларах США)» Банк вошел в число крупнейших участников 2 место;

- на рынке «Акции: режим Основных торгов Т+» Московской биржи Банк вошел в число крупнейших участников «Акции и паи: режим основных торгов Т+» с оборотом 5,8 млрд. руб., 24 место;

- на рынке «Репо с ЦК» Московской биржи Банк вошел в число крупнейших участников «Ведущие операторы Акции и паи: режим торгов РЕПО с ЦК» с оборотом 5,92 млрд. руб., 25 место.

- на рынке FORTS Банк вошел в 20-ку крупнейших участников «Лидеры рынка фьючерсов и опционов по объему открытых позиций», 20 место.

- на Валютном рынке Московской биржи Банк вошел в список крупнейших операторов по Рейтингу «Участников торгов по количеству активных клиентов » на 23-ом месте.

В показателях объема активов Банк достиг целей, поставленных в рамках Стратегии 2018. Их объем составил 100% от запланированного. Однако, в связи с продолжающимся застоем 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. Положительным моментом являлось то, что при имеющемся объеме клиентов были достигнуты плановые показатели комиссионного дохода, а прибыль превысила запланированную.

Объем портфеля клиентских бумаг по состоянию на 01.01.19 на обслуживании превысил стратегические цели более чем в 11 раз и составил 37,7 млрд.руб., норматив

достаточности капитала не опускался ниже 41%. Объем портфеля собственных ценных бумаг находился в рамках запланированного 1,8 млрд. руб.

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.

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

В течение 2018 года изменений в составе акционеров Банка, которые имеют право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции Банка, не происходило.

По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал Банка распределен между следующими лицами:

- Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» (ОГРН – 1027700192651) принадлежит 93,2338% 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».

- Публичному акционерному обществу «Санкт-Петербургская биржа» (ОГРН 7801268965) принадлежит 6,246% голосов в уставном капитале Банка. Лицо, контролирующее ПАО «Санкт-Петербургская биржа» – Ассоциация «НП РТС» (принадлежит 51,8% голосов в уставном капитале биржи).

- 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/>

IV. Перспективы развития Банка

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;
- обслуживание новых, перспективных направлений финансового рынка, в частности, краундфандинг, краундвестинг;
- увеличение количества зарубежных контрагентов при работе на зарубежных рынках капитала с учетом страновой диверсификации;
- увеличение комиссионного дохода по операциям Банка;
- запуск облигационного дэска, позволяющего клиентам и контрагентам Банка получать информацию о ценах и совершать операции на внебиржевом рынке;
- предоставление клиентам дополнительных сервисов и услуг (аутсорсинг внутреннего учёта, зачисление денежных средств на специальные брокерские счета с использованием пластиковых карт, упрощённая идентификация);
- автоматизация различных бизнес-процессов в Банке;
- расширение перечня депозитарных услуг в рамках продуктовой линейки Банка.

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, росту клиентской базы.

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 объёму 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 счёт 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 усовершенствоваться 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.

V. Информация об объёме каждого из энергоресурсов, использованных Банком в 2018 году

Банк при осуществлении своей деятельности использует электрическую энергию. Объем потребленной Банком электрической энергии за 2018 год составил 343 217 кВт/ч на общую сумму 1 757 719 рублей.

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

I. На внеочередном общем собрании акционеров Банка в феврале 2018 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет (Протокол б/н от 26.02.2018 года).

Общий размер начисленных (подлежащих выплате) доходов по ценным бумагам Банка: 150 336 400 рублей.

Дата, на которую определялись лица, имевшие право на получение дивидендов: 05.03.2018 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	2,66	150 263 400,00
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 - 21.03.2018 года.

б) дата окончания срока выплаты дивидендов другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 11.04.2018 года.

Доходы по ценным бумагам Банка были выплачены в полном объеме.

II. На годовом общем собрании акционеров Банка в июне 2018 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли за 2016 год, чистой прибыли за 2017 год (Протокол б/н от 20.06.2018 года).

Общий размер начисленных (подлежащих выплате) доходов по ценным бумагам Банка: 130 000 000 рублей.

Дата, на которую определялись лица, имевшие право на получение дивидендов: 02.07.2018 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	2,30	129 927 000,00
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 - 16.07.2018 года.

б) дата окончания срока выплаты дивидендов другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 06.08.2018 года.

Доходы по ценным бумагам Банка были выплачены в полном объеме.

VII. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

В 2018 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.

Установленные процедуры и методы управления значимыми рисками является важнейшим элементом стратегии, одним из основных направлений деятельности и ключевой частью системы принятия управленческих решений в Банке.

Важным аспектом в процессе управления Банком и осуществления операций, является управление и контроль над рисками и достаточностью капитала, рассматриваемые Руководством Банка.

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 2017 – 2018 годы».

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

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, Банк определяет для себя наиболее существенные риски, относящиеся к финансовым, исходя из принятой классификации, а также характера и масштабов деятельности, к которым относятся:

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

Банк относит те или иные виды рисков к значимым в соответствии с принятой «Политикой управления банковскими рисками и капиталом» (далее – Политика). Утвержденная Политика определяет классификацию рисков, которым подвержен Банк и размер капитала необходимого для их покрытия, что соответствует нормативным требованиям Банка России. Банк классифицирует следующие существенные виды типичных банковских рисков, относящиеся к нефинансовым на:

- 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.

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 (КК).
- 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 2018 году Банк продолжил реализацию утвержденной Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2017-2018 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 Эффорте Банк», процессы управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала и комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию потенциального ущерба Банка, в 2018 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 2017-2018годы».

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 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). 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 2017-2018 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.

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.

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.

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 ПАО «Бест Эффортс Банк».

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 отчётности 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 GАРa (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 2018 года и по состоянию на 1 января 2019 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.

Размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составляет менее 2%, поэтому валютный риск, в соответствии с методикой Банка России, в расчет рыночного риска не принимался.

В течение 2018 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 в принятой «Политике управления банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк».

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 Эффортс 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 платежного календаря.

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.

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

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, – Казначейство;

- 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 Казначейство 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 2018 году значения установленного порога индикаторов уровня операционного риска нарушены не были.

В Банке также используется метод оценки операционного риска, в соответствии с Положением Банка России «Положение о порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009 № 346-П (ред. от 18.11.2015).

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.

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

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 2018 году, управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс 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 2017- 2018 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 от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), а также минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком 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 2018 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню.

VIII. Состав Совета директоров Банка

В отчетном периоде с 01.01.2018 по 20.06.2018 в состав совета директоров Банка входили следующие лица (избраны на годовом общем собрании акционеров Общества 28 июня 2017, протокол годового общего собрания акционеров Банка б/н от 29 июня 2017 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

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

Дехонов Антон Вячеславович

Год рождения: 1985

Сведения об образовании: высшее, Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2007 г., квалификация: экономист, специальность: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Сведения об основном месте работы: до 27.12.2017 – Ассоциация «НП РТС», Директор Департамента корпоративных финансов.

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 (до 01.03.2018 - Управляющий директор по развитию расчетно-клиринговых сервисов)

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 Эффортс Банк», Председатель Правления

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

7) Член Совета директоров

Калинин Сергей Николаевич

Год рождения: 1974

Сведения об образовании: высшее, Санкт-Петербургский государственный технический университет, 1996, квалификация: инженер-экономист (магистр экономических наук), специальность: Экономика и управление на энергетических предприятиях.

Сведения об основном месте работы: Ассоциация «НП РТС», Управляющий директор по операциям (до 03.05.2018 - Директор Операционного Департамента)

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

На годовом общем собрании акционеров Банка 20 июня 2018 года Совет директоров был переизбран (протокол годового общего собрания акционеров Банка от 20 июня 2018 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

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

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.

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

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 (до 01.03.2018 - Управляющий директор по развитию расчетно-клиринговых сервисов)

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 2018 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. Коллегиальным 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 2018 года Председатель Правления Общества ИONOBA ИРИНА БОРИСОВНА сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершала.

В отчетном периоде в состав Правления входили следующие лица:

1) Председатель Правления

ИONOBA 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.

В течение 2018 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 ее 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 возлагаются на конкретного члена Совета директоров Банка, обладающего достаточным опытом или квалификацией и не являющегося членом исполнительных органов Банка. Выплата вознаграждения за выполнение, указанных функций не предусмотрена.

В течение 2018 года независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

Порядок и условия оплаты труда сотрудников определены Кадровой политикой банка, утвержденной Советом директоров (Протокол №12/2015 от 23.09.2015 г.), Положением об оплате труда, утвержденным Советом директоров (Протокол №13/2017 от 28.12.2017 г.).

Кадровая политика Банка разработана с учетом потребности Банка в квалифицированных кадрах и является управленческим документом, который на среднесрочную перспективу определяет:

- стратегию Банка в области кадровой политики;
- цели и задачи кадровой политики.

Кадровая политика разработана с учетом требований трудового законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также с учетом основных долгосрочных целей и задач Банка.

Основной целью Кадровой политики является подбор и расстановка профессионального, дисциплинированного, организованного, ответственного и честного персонала Банка, которым можно эффективно управлять для достижения целей развития Банка. Стратегия Банка в области управления человеческими ресурсами основана на формировании высокой профессиональной и корпоративной культуры и соответствии высшим мировым стандартам банковского дела.

Департамент по работе с персоналом уделяет особое внимание созданию системы работы с персоналом Банка, определению соответствующих уровней ответственности и компетенции, разработке специальных требований к различным категориям персонала и их реализации.

При определении размеров оплаты отдельных категорий работников, учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

К работникам Банка, принимающим риски, относятся: Члены Правления Банка, члены Комитета по управлению активами и пассивами, члены Кредитного комитета, Руководитель и работники Казначейства, Руководитель Департамента активных операций, Руководитель дополнительного офиса. По состоянию на 1 января 2018 г. численность исполнительных органов Банка составила – 2 человека, иных работников, принимающих риски – 8 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: выполнения 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; качества выполнения работниками возложенных задач; отсутствия штрафных санкций и иных санкций, а также претензий к Банку по вине подразделений Банка по итогам проверок надзорных органов; отсутствия обоснованных жалоб и замечаний от клиентов и контрагентов Банка.

Размер оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего: при определении размера нефиксированной части оплаты труда не учитываются финансовые результаты деятельности подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях. Нефиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не более 50 процентов от общего объема вознаграждений, выплачиваемых таким работникам.

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).

Наличие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, в том числе нормативов ликвидности, установленных Инструкцией Банка России № 180-И,

является признаком невозможности выплаты нефиксированной части вознаграждения.

Для оценки результатов деятельности всех сотрудников в Банке используются качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого сотрудника.

Показатели результатов и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности в целях обеспечения понимания сотрудником механизма стимулирования. Для целей оценки каждого сотрудника в Банке разработана система оценочных показателей.

Нефиксированную (переменную) часть заработной платы сотрудников Банка составляют:

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

Фиксированную (постоянную) часть заработной платы сотрудников 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 Положением об оплате труд;
- иные стимулирующие выплаты (премии за долголетний, добросовестный труд, по итогам проведения проверок контролирующими органами и т.д.).

В отношении оплаты труда членов Правления Банка и иных сотрудников, принимающих риски, применяются отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности на срок не менее 3-х лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Для оценки финансового результата Банк ПАО «Бест Эффортс Банк» принимает финансовый год (плановый период), начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря.

Выплата отсроченной части вознаграждения может быть скорректирована в меньшую сторону вплоть до нуля, при получении негативных финансовых результатов деятельности Банка в целом или по соответствующему направлению деятельности.

Право на получение отсроченной части нефиксированного вознаграждения возникает при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) Прошел (истек) один год с даты начисления данной части отсроченного вознаграждения.
- 2) В течение прошедшего периода показатель доходности деятельности Банка за год не снижался.

2. Структура персонала Банка

Структура персонала Банка по категориям (информация приводится по состоянию на 31 декабря 2018 года):

Штатные сотрудники Банка: всего 97 человек, из которых 87 человек с высшим образованием, в том числе:

- руководители высшего звена, высший управленческий персонал – 4 человека.

- руководители среднего звена, средний управленческий персонал – 46 человек.
- специалисты – 47 человек.

Структура персонала Банка по возрасту:

- От 25 до 35 лет – 30 человек,
- От 36 до 50 лет – 44 человек,
- От 51 года и выше – 23 человека.

Среднесписочная численность сотрудников за 2018 год составила 74 человека (за 2017 - 71 человек).

В 2018 году общая сумма вознаграждения персоналу Банка включала краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода, в размере 116 392 тыс. рублей, в том числе, выплаты социального характера 2 209 тыс. рублей (в 2017 году – 98 221 тыс. рублей, в том числе выплаты социального характера 2 885 тыс. рублей).

Количество членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков, в 2018 году, – 10 человек (в 2017 г – 10 человек).

В отношении работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2018 году и 2017 году:

- гарантированные премии не выплачивались;
- выходное пособие не выплачивалось.
- фиксированная часть вознаграждения– 29 595 тыс. рублей (в 2017 году – 20 549 тыс. рублей),
- нефиксированная часть вознаграждения не выплачивалась.

Увольнение членов исполнительных органов и сотрудников, принимающих риски, в 2018 году не осуществлялось.

Корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и сотрудников, принимающих риски, в 2018 году не осуществлялось.

Банком соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

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 2018 года более 25 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) 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 количественный их 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.

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

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

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

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

4) Деятельность Банка прозрачна для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. В 2017 году была утверждена Информационная политика в новой редакции в целях приведения указанного документа в соответствие с законодательством Российской Федерации (Протокол 13/2017 от 28 декабря 2017 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 Политики осуществляется исполнительными органами Банка. Контроль за соблюдением Политики осуществляет Совет директоров Банка.

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

2. Существенные аспекты модели и практики корпоративного управления 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 20.06.2018 г. в рамках вопроса об утверждении годового отчета (протокол б/н от 20.06.2018). Результаты оценки состояния корпоративного управления Банка рассмотрены на Совете директоров Банка 20.09.2018 (протокол №13/2018 от 20.09.2018).

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 принципами 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.

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 2018 год был рассмотрен на заседании Совета директоров Банка, проводимого в форме заочного голосования в период с 1 по 5 февраля 2019 года (Протокол 1/2019 от 5 февраля 2019 года).

В целях соблюдения Информационной политики в течение 2018 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 принятии решения о размещении ценных бумаг Банка;
- об утверждении решения о выпуске;
- о раскрытии эмитентом бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);
- о раскрытии эмитентом финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), а также о предоставлении аудиторского заключения, подготовленного в отношении такой отчетности;
- о совершении Банком сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- о совершении Банком существенной сделки;
- 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 2018 года;
- промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за первое полугодие 2018 года;
- промежуточная сокращенная финансовая отчетность эмитента, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018, 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 2018 года.

4) опубликована информация для регулятивных целей:

- основные характеристики инструментов капитала на 10 января 2018 года.

5) опубликован годовой отчет Банка за 2017 год.

6) опубликованы списки аффилированных лиц Банка:

7) Положение о Совете директоров (документ в новой редакции утвержден на годовом общем собрании акционеров в 2018 году, опубликован 20.06.2018).

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 2018 г. по 31 декабря 2018 г. Советом директоров Банка было проведено 17 заседаний, из них 8 – в форме заочного голосования.

9 заседаний (18 января 2018г., 31 января 2018г., 16 февраля 2018г., 5 апреля 2018г., 12 апреля 2018г., 25 апреля 2018г., 16 мая 2018г., 1 июня 2018г., 19 июня 2018г.) были проведены в составе Совета директоров, избранном 28 июня 2017г.: Горюнов Р.Ю., Ионова И.Б., Ларионов И.В., Рыбина С.В., Старовойтова О.В., Калинин С.Н., Дехонов А.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 9 из 9 проведенных заседаний;
Ионова И.Б. приняла участие в 9 из 9 проведенных заседаний;
Ларионов И.В. принял участие в 9 из 9 проведенных заседаний;
Рыбина С.В. приняла участие в 7 из 9 проведенных заседаний;
Старовойтова О.В. приняла участие в 7 из 9 проведенных заседаний;
Калинин С.Н. принял участие в 9 из 9 проведенных заседаний;
Дехонов А.В. принял участие в 9 из 9 проведенных заседаний.

8 заседаний (6 июля 2018г., 24 августа 2018г., 28 августа 2018г., 20 сентября 2018г., 28 сентября 2018г., 5 октября 2018г., 28 ноября 2018г., 29 декабря 2018г.) 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 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;
Мороз И.В. принял участие в 7 из 8 проведенных заседаний;
Золотарев С.А. принял участие в 6 из 8 проведенных заседаний;
Рыбина С.В. приняла участие в 6 из 8 проведенных заседаний;
Старовойтова О.В. приняла участие в 7 из 8 проведенных заседаний.

За отчетный период работы Советом директоров:

- рассматривались Отчеты контролера Банка;
- рассматривались вопросы, связанные с определением размера дивидендов по акциям и порядком их выплаты;
- рассматривался вопрос о выплате административной премии работникам Банка;

- рассматривался вопрос об увеличении уставного капитала Банка путем размещения открытой подписки обыкновенных акций, составляющих не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- рассматривались Отчеты Руководителя Службы управления рисками об уровне и состоянии банковских рисков в Банке за 12 месяцев 2017 года;
- рассматривался Отчет о деятельности Службы внутреннего аудита;
- рассматривались Отчеты об уровне рисков и достаточности капитала в Банке;
- рассматривался отчет о деятельности Правления в 2017 году;
- рассматривался Отчет о соблюдении Информационной политики;
- рассматривались Отчеты по результатам стресс-тестирования;
- рассматривался Отчет по итогам тестирования в 2018 году Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- рассматривался Отчет Службы управления рисками о результатах выполнения Банком внутренних процедур оценки достаточности капитала в 2017 году.
- Рассматривались Отчеты Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО «Бест Эффортс Банк» о проделанной работе в 2018 году.
- рассматривались отчеты Ответственного сотрудника Банка о реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в 2017 году;
- рассматривался вопрос о возможности обращения с заявлением о листинге обыкновенных акций Банка;
- дана оценка состояния корпоративного управления;
- определен персональный состав Комитета по управлению активами и пассивами и Кредитного комитета;
- утвержден Отчет о заключенных Банком в 2017 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;
- утверждена Политика по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации;
- утверждена Политика по управлению операционным риском;
- утверждена Политика по управлению банковскими рисками и капиталом Банка в новой редакции;
- утвержден План работы Службы внутреннего аудита Банка на 2019 год;
- утверждена Стратегия управления рисками и капиталом Банка на 2019-2020 гг.;
- 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 о Комитете по управлению активами и пассивами Банка в новой редакции;
- утвержден бюджет Банка на 2019 год;
- утверждена Классификация финансовых инструментов и бизнес-моделей Банка;
- утверждена Стратегия развития Банка на 2019 – 2020 гг.;
- утверждена Кредитная политика Банка на 2019-2020 гг.;
- утверждено Положение о системе внутреннего контроля Банка;
- утвержден Перечень инсайдерской информации Банка в новой редакции;
- утвержден Порядок проведения стресс-тестирования в Банке в новой редакции;
- утверждены Решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций Банка и Проспект ценных бумаг Банка;
- утвержден План работы Совета директоров Банка на 2019 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 2018 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 2018 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

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»

Калинин Сергей Николаевич – член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк»

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

Стороны по сделке: Покупатель – ПАО «Бест Эффортс Банк», Продавец – ПАО «КЦ МФБ». Выгодоприобретатели по сделке отсутствуют.

Существенные условия сделки: Продавец обязуется передать в собственность Покупателя, а Покупатель обязуется принять и оплатить оборудование Система СКУД PERCo (система контроля удаленного доступа) в составе и количестве, указанном в приложении договору. Иные существенные условия сделки отсутствуют.

Дата совершения сделки: 29 мая 2018 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 на оказание 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»

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

Калинин Сергей Николаевич – член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк»

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

Стороны по сделке: Исполнитель – ПАО «Бест Эффортс Банк», Клиент – ПАО «КЦ МФБ». Выгодоприобретатели по сделке отсутствуют.

Существенные условия сделки: Исполнитель обязуется оказать Клиенту услуги по размещению оборудования Клиента в специально оборудованном помещении Исполнителя и обеспечению возможности функционирования оборудования Клиента в порядке и на условиях установленных договором на оказание услуг № 1-БЭБ-МФБ и спецификацией к нему. Иные существенные условия сделки отсутствуют.

Дата совершения сделки: 1 июня 2018 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: дополнительное соглашение к договору на оказание 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: Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» – Ассоциация «НП РТС», ПАО «Бест Эффортс Банк» – Банк. Выгодоприобретатели по сделке отсутствуют.

Существенные условия сделки: Дополнительное соглашение №1 к договору о предоставлении права использования оборудования от 24 октября 2017 года б/н, в соответствии с которым Банк обязуется предоставить Ассоциации «НП РТС» право использования оборудования (серверов), а Ассоциация «НП РТС» обязуется своевременно вносить плату в порядке и на условиях, определенных договором. Иные существенные условия сделки отсутствуют.

Дата совершения сделки: 1 июня 2018 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 на оказание 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: Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк», Оператор – Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС». Выгодоприобретатели по сделке отсутствуют.

Существенные условия сделки: дополнительное соглашение №3 к договору на оказание услуг №1/АЛОР БАНК от 6 августа 2013 года, в соответствии с которым изменяются условия Спецификации А2, являющейся неотъемлемой частью договора. Иные существенные условия сделки отсутствуют.

Дата совершения сделки: 1 июня 2018 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: дополнительное соглашение к договору на оказание 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: Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» – Ассоциация «НП РТС», ПАО «Бест Эффортс Банк» – Банк. Выгодоприобретатели по сделке отсутствуют.

Существенные условия сделки: дополнительное соглашение №4 к договору на оказании услуг № 1/АЛОР БАНК от 6 августа 2013 года о предоставлении резервных оборудованных рабочих мест для сотрудников Банка. Предоставляемые рабочие места не являются стационарными рабочими местами для сотрудников Банка и не предназначены для выполнения трудовых обязанностей сотрудниками Банка на постоянной основе. Иные существенные условия соглашения отсутствуют.

Дата совершения сделки: 3 сентября 2018 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: дополнительное соглашение к договору на оказание 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: Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» – Ассоциация «НП РТС», ПАО «Бест Эффортс Банк» – Банк. Выгодоприобретатели по сделке отсутствуют.

Существенные условия сделки: дополнительное соглашение №5 к договору на оказании услуг № 1/АЛОР БАНК от 6 августа 2013 года, в соответствии с которым стоимость услуг составляет 5 100 (пять тысяч сто) рублей 00 копеек, в том числе НДС 20% - 850 (восемьсот пятьдесят) рублей. Иные существенные условия соглашения: соглашение вступает в силу с 1 января 2019 года.

Дата совершения сделки: 10 декабря 2018 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: дополнительное соглашение к договору на оказание 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: Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» – Ассоциация «НП РТС», ПАО «Бест Эффортс Банк» – Банк. Выгодоприобретатели по сделке отсутствуют.

Существенные условия сделки: Дополнительное соглашение №1 к Агентскому договору б/н от 01.09.2016 года об изменении формы Приложения №2 к Договору в связи с внесением изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации. Иные существенные условия соглашения: Дополнительное соглашение вступает в силу

Дата совершения сделки: 21 декабря 2018 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 2018 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)	107996, г. Москва, ул. Стромывка, д. 18, корпус 13
ИНН	7726030449
ОГРН	1027739216757
Адрес сайта в сети Интернет	www.rrost.ru
Контактный телефон/факс	+7 (495) 780-73-63

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:

До 28 ноября 2018 года полномочия Корпоративного секретаря Банка осуществляла Цзян-Нын-Цай Светлана Владимировна.

Год рождения: 1987

Образование: высшее, ГОУ ВПО Российская академия правосудия, юриспруденция

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

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

В течение 2018 года Корпоративный секретарь Банка Цзян-Нын-Цай Светлана Владимировна сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершала.

В соответствии с решением Совета директоров от 28 ноября 2018 года прекращены полномочия Корпоративного секретаря ПАО «Бест Эффортс Банк» Цзян-Нын-Цай Светланы Владимировны.

С 29 ноября 2018 года на должность Корпоративного секретаря Банка избрана Вахрушева Елена Александровна (Протокол заочного голосования Совета директоров Банка от 28 ноября 2018 года №16/2018).

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 2018 года Корпоративный секретарь Банка Вахрушева Елена Александровна сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершала.