



Утвержден годовым общим собранием
акционеров ПАО «Бест Эффортс Банк»
«29» июня 2021 г. (протокол б/н от 30.06.2021 г.)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ **Публичного акционерного общества** **«Бест Эффортс Банк»** **ЗА 2020 ГОД**

Предварительно утвержден
Советом директоров ПАО «Бест Эффортс Банк»
Протокол № 9/2021 от «25» мая 2021 года
Подтвержден ревизионной комиссией
ПАО «Бест Эффортс Банк»

Председатель Правления

И.Б.Ионова

Содержание

I. Положение ПАО «Бест Эфортс Банк» в отрасли.....	3
II. Приоритетные направления деятельности Банка	5
III. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	7
IV. Перспективы развития Банка	8
V. Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных Банком в 2020 году	10
VI. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.....	10
VII. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.....	12
VIII. Состав Совета директоров Банка	26
IX. Состав исполнительных органов Банка.....	29
X. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и(или) компенсации расходов.....	32
XI. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.....	36
XII. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок.....	45
XIII. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность.....	45
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 2020 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.

Банк зарегистрирован на сайте Налогового Управления США (Internal Revenue Service (IRS) – государственный орган федерального правительства США, который занимается сбором налогов и контролирует соблюдение законодательства о налогообложении) в статусе «Участвующая иностранная финансовая организация» («Participating Foreign Financial Institution») с присвоением номера регистрации (Global Intermediary Identification Number (GIN)) (GIN): B57WNA.99999.SL643. Налоговым Управлением США Банку присвоен идентификационный номер квалифицированного посредника (Qualified Intermediary - Employer Identification Number (QI-EIN)): 98-0242949.

Банк входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС».

12 февраля 2021 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг Банка на уровне ruA-. По рейтингу установлен стабильный прогноз, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе.

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

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

Согласно информационно - аналитическому материалу «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2020 года», опубликованному на сайте Банка России за весь 2020 год банки заработали 1,6 трлн. рублей (доходность на капитал (ROE) – 16%), что всего на 0,1 трлн. рублей (или на 6%) меньше прибыли за 2019 год. Доля активов банков, прибыльных по итогам 2020 года, составила 98%, что сопоставимо с 2019 годом. Однако медианное сокращение составило около 30%, в основном из-за резервов, что более точно отражает последствия пандемии.

Прирост корпоративных кредитов в 2020 году составил 9,9%, что почти в 2 раза выше, чем за 2019 год (5,8%). Тем самым банки помогли экономике и заемщикам легче перенести острую фазу кризиса, предоставив ресурсы тогда, когда они были наиболее необходимы.

Всего с начала года прирост потребительских кредитов составил 9,2%, что существенно ниже, чем в 2019 году (20,9%). Очевидно, что из-за неопределенности, связанной с пандемией, банки несколько снизили долю одобряемых кредитов, но и население, вероятно, тоже осторожнее брало новые потребительские кредиты, не будучи уверенным в сохранении уровня доходов и, как следствие, возможности обслуживать долги.

В целом в 2020 году, вопреки опасениям, значительного ухудшения качества кредитов не произошло. Доля проблемных и безнадежных ссуд (кредиты IV и V категорий качества) в корпоративном портфеле снизилась до 10,1% на 30.11.2020 с 11% на начало года – в основном за счет роста портфеля (эффект знаменателя). В сегменте необеспеченных потребительских кредитов доля неработающих кредитов (просроченных дольше 90 дней) выросла до 9,0% с 7,5%, что не критично, а в ипотечном портфеле осталась на уровне 1,4%. В то же время эти проблемные кредиты не представляют большого риска, поскольку они надежно покрыты резервами: корпоративные кредиты – на 74%, а с учетом всех резервов по портфелю – на 97%; розничные – на 88% и 110%, соответственно. Избежать более серьезных последствий для кредитного качества помогли меры поддержки заемщиков из пострадавших отраслей, в том числе реструктуризации кредитов. Всего с конца марта было реструктурировано кредитов на сумму около 6,8 трлн. рублей (10% портфеля). По части тех кредитов, где заемщики не смогут восстановить финансовое положение (по оценке, 20–30% реструктурированных кредитов, или соответственно 2–3% общего кредитного портфеля), банкам придется постепенно досоздавать резервы. С учетом уже созданных резервов по этим кредитам, объем дорезервирования может составить до 2% кредитного портфеля. Это является посильным для сектора с учетом текущей прибыльности и запаса капитала.

Прирост средств компаний с начала года оказался значительным: 15,9% (в 2019 году: 7,0%).

Прирост средств физических лиц с начала года составил 4,2%, что существенно ниже, чем в 2019 г. (9,7%), из-за снятия наличных денег в острую фазу пандемии, а также ухода в альтернативные инструменты на фоне снизившейся доходности вкладов (средняя ставка по рублевым вкладам на срок свыше 1 года снизилась с начала года на 1,3 п.п., до 4,15%). Счета эскроу, которые характеризуют вложения населения в недвижимость с начала года увеличились более чем на 1 трлн. рублей на фоне активных продаж квартир на первичном рынке, поддерживаемом в том числе ипотечным кредитованием.

Государственные средства выросли с начала года на 7,5%, что соответствует динамике 2019 года. (7,0%).

По итогам 11 месяцев показатель достаточности совокупного капитала увеличился на 0,14 п.п., до 12,39%, ввиду опережающего роста совокупного капитала (+3,7%) по сравнению с активами, взвешенными по уровню риска (ABP) (+2,5%). Показатель достаточности базового капитала при этом увеличился на 0,30 п.п., до 8,78%, за счет включения в базовый капитал прибыли прошлых лет в результате завершения аудиторских проверок, а основного капитала – на 0,59 п.п., до 9,76%; рост последнего обеспечило в том числе включение крупнейшим банком полученного

ранее субординированного кредита на сумму 150 млрд руб. в состав источников добавочного капитала после внесения изменений в кредитный договор. Рост АВР в 2020 году был существенно ниже роста кредитования благодаря ряду регулятивных изменений, в результате чего плотность АВР (отношение АВР к активам) снизилась до 88% на конец ноября с 100% на начало года. Среди основных изменений можно выделить переход банков на финализированный подход (на 30 ноября 2020 года – 42 банка, что составляет 77% активов сектора, или -5,9 п.п. в терминах прироста АВР), в том числе применение стандарта «Базель 3.5» к оценке рисков по ипотечным кредитам (на 30 ноября 2020 г. – 8 банков, 25% активов сектора), а также отмену повышающего коэффициента 1,06 к кредитному риску для банков, перешедших на ПВР (подход на основе внутренних рейтингов) (около 1,2 п.п. в терминах прироста АВР). Также на снижение плотности АВР повлияли антикризисные меры в части роспуска надбавок по ипотечным кредитам, выданным до 1 апреля 2020 года, и по необеспеченным потребительским кредитам, выданным до 31 августа 2019 года.

При этом рост АВР был бы еще ниже, если бы не переоценка активов, номинированных в иностранной валюте, на фоне ослабления рубля (на 18,4% с начала года).

Внедрение в 2021 году нового стандартизированного подхода в отношении необеспеченных потребительских кредитов может высвободить дополнительный капитал.

В целом банковский сектор обладает значительным запасом капитала: 5,7 трлн рублей (10% объема кредитного портфеля за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо), при котором сохраняется соблюдение нормативов, но не надбавок. Запас капитала распределен среди банков неравномерно.

На 31 декабря 2020 года в России действовали 406 кредитных организаций (в том числе 366 банков), включая 12 системнозначимых кредитных организаций, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних кредитных организаций (еще 17 кредитных организаций) составляет более 75%. Доля других крупных кредитных организаций из топ-100 составила около 20% от активов сектора, в том числе 5,0% – крупные небанковские кредитные организации (включая Национальный Клиринговый Центр).

Всего с начала 2020 года у 17 кредитных организаций были отозваны лицензии, у восьми – аннулированы в результате добровольной ликвидации, произошло 13 реорганизаций кредитных организаций в форме присоединения, выданы лицензии двум НКО.

Согласно данным ПАО Московская Биржа (далее – Московская Биржа) по итогам 2020 года объем торгов на рынке акций достиг исторического максимума и составил 23,9 трлн. рублей, что почти вдвое больше результата 2019 года. При этом доля частных инвесторов в объеме торгов акциями в 2020 году составила 40,6%, в объеме торгов облигациями – 13%, на спот-рынке валюты – 12,3%, на срочном рынке – 42%. Стоимость чистых активов биржевых фондов, торгуемых на Московской бирже, составила по итогам 2020 года 145,7 млрд. рублей (2 млрд. долларов США). Инвесторам доступны 55 биржевых фондов: 39 БПИФов и 16 ETF, из которых 20 БПИФов и 3 ETF были допущены к торгам в 2020 году. За 2020 год объем вложений инвесторов в биржевые фонды вырос более чем в пять раз, до 90 млрд. рублей (17 млрд. рублей в 2019 году). По итогам 2020 года количество открытых индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) достигло 3,5 млн. За 2020 год открыто более 1,8 млн. ИИС. Оборот по счетам ИИС превысил 1,4 трлн. рублей, в структуре оборота 85,6% составили сделки с акциями, 10,1% – с облигациями, 4% – с биржевыми фондами. В 2020 году частные инвесторы вложили в акции на

Московской бирже 301 млрд. рублей. Вложения в облигации составили 617 млрд. рублей. Наибольшая доля вложений в долговые бумаги – 88,5% – приходилась на корпоративные облигации, 7,5% – на государственные облигации (6,5% составили ОФЗ и 1% – региональные облигации), 4% – на еврооблигации.

На ПАО «Санкт-Петербургская Биржа» (далее – Санкт-Петербургская биржа) по итогам 2020 года объем торгов ценными бумагами иностранных эмитентов составил 167, 29 млрд. долларов США, что в 10 раз больше, чем в 2019 году.

В 2020 году наблюдался высокий интерес инвесторов к инструментам, обращающимся на российском фондовом рынке. На Санкт-Петербургской бирже количество активных счетов инвесторов за 2020 год увеличилось в 7 раз и превысило 608,77 тыс., а количество счетов клиентов с позициями по ценным бумагам составило 750,31 тыс. (увеличение за аналогичный период в 6,3 раза). Во многом этому способствовали брокеры — участники торгов Санкт-Петербургской биржи, которые внесли значительный вклад в увеличение доступности инвестиций в России и создали инвестиционные сервисы с качеством и технологиями на уровне мировых стандартов.

В 2020 году в Режиме основных торгов инвесторы заключили 203,01 млн. сделок. Стоимостной объем средней сделки составил 824,02 долларов США. Количество ценных бумаг международных эмитентов на торгах Санкт-Петербургской биржи в 2020 году увеличилось на 22% до 1 523 инструментов (по состоянию на 31 декабря 2020 года), среди которых акции, депозитарные расписки и еврооблигации. Такой разнообразный список ценных бумаг покрывает все отрасли мировой экономики и позволяет инвестору находить инвестиционные идеи в условиях любой рыночной ситуации, а также эффективно диверсифицировать портфели и управлять рисками. В частности, 21 августа 2020 г. Санкт-Петербургская биржа запустила рынок европейских ценных бумаг, номинированных в евро. На конец 2020 года на торгах были доступны акции 10 крупнейших эмитентов из ФРГ.

В течение 2020 года интерес инвесторов был распределен по всему спектру ценных бумаг, доступных на торгах, поэтому объем торгов имел широкую диверсификацию и низкую концентрацию оборота в одном инструменте. Значительный рост объема торгов какой либо бумаги, как правило, был обусловлен корпоративными событиями, связанными с эмитентом.

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;
- конверсионные операции, как по поручению клиентов, так и за счет Банка;
- аутсорсинг внутреннего учета профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- сделки РЕПО;
- операции с ценными бумагами;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по привлечению депозитов от корпоративных клиентов и частных вкладчиков.

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

Основным направлением деятельности Банка является предоставление широкого спектра брокерских и депозитарных услуг профессиональным участникам финансового рынка, включая услуги депозитарного обслуживания клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, не имеющих лицензии на депозитарное обслуживание.

Банк является одним из ключевых участников биржевой инфраструктуры, выполняя как функции брокера для профессиональных участников рынка ценных бумаг, так, и функции расчетного депозитария для участников организованных торгов на рынке ценных бумаг и расчетной организации для участников рынка.

В декабре 2019 года был завершен процесс построения замкнутого цикла биржевого-расчетно-клирингового обслуживания профессиональных участников рынка ценных бумаг на базе компаний, входящих в банковский холдинг Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС», в котором Банк выполняет важную роль расчетного депозитария, через который проходят расчеты по ценным бумагам по итогам проведенных организованных торгов на Санкт-Петербургской бирже, и в котором участники торгов Санкт-Петербургская биржа хранят клиринговое обеспечение в ценных бумагах, общий объем по состоянию на 1 января 2021 года составил более 397 млрд. рублей, что в 6,8 раза больше, чем на 1 января 2020 года. Оборот по совершенным операциям по поручениям депонентов Банка за 4 квартал 2020 года составил более 13 трлн. рублей, что в 37,9 раз больше чем годом раньше.

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, позволяющими достигнуть максимальной экономической эффективности.

Банк планирует обеспечить качественно новый уровень обслуживания клиентов и построение современного конкурентоспособного Банка, Депозитария и Расчетного депозитария, обладающих значительными технологическими инструментариями, достаточными для обеспечения устойчивости к стрессовым ситуациям в экономике и предоставляющими необходимый фундамент для дальнейшего развития.

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

Основным направлением деятельности Банка является предоставление широкого спектра брокерских и депозитарных услуг профессиональным участникам финансового рынка, включая услуги депозитарного обслуживания клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, не имеющих лицензии на депозитарное обслуживание.

Основные показатели Банка по состоянию на 1 января 2021 года:

Основные показатели	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Активы	6 822 474	5 269 558
Собственные средства (капитал)	1 549 305	1 435 584
Чистая ссудная задолженность	2 212 423	3 298 300
Чистые вложения в ценные бумаги	750 848	696 994

Привлеченные средства кредитных организаций	2 293 432	2 047 111
Привлеченные средства юридических и физических лиц	3 071 910	2 086 152
Прибыль	76 728	81 211
Рентабельность активов,(%)	1,12	1,54
Рентабельность капитала,(%)	4,95	5,66

В течение 2020 года валюта баланса выросла на 29,47%.

Портфель ценных бумаг на 1 января 2021 года увеличился на 7,73% составил 750 848 тыс. рублей по сравнению со значением на начало 2020 года – 696 994тыс. рублей. Наибольшая доля (59%) в собственном портфеле ценных бумаг Банка составляют долговые ценные бумаги с инвестиционным рейтингом.

В связи с уменьшением объема сделок РЕПО уменьшилась чистая ссудная задолженность, которая составила 2 293 432 тыс. рублей.

Средства клиентов по состоянию на 1 января 2021 года увеличились по сравнению со значением на 1 января 2020 года и составили 5 365 342 тыс. рублей. Их доля в совокупных обязательствах на 1 января 2021 года составила 94,24%.

Депозитарий Банка в 2020 году надлежащим образом оказывал услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги их владельцам, а также обеспечивал осуществление владельцами прав по ценным бумагам.

Совокупная рыночная стоимость активов в рублевом эквиваленте, учитываемых расчетным депозитарием на счетах депо, по состоянию на 1 января 2020 г. составила 77,06 млрд. рублей. По состоянию на 1 января 2021 совокупная рыночная стоимость активов в рублевом эквиваленте составила 376,67 млрд. рублей, то есть прирост стоимости ценных бумаг на депозитарном хранении составил чуть менее 400%. При этом количество иностранных ценных бумаг на счетах / субсчетах депо в штуках за 2020 год увеличилось на 200% (с 64 млн. штук на 1 января 2020 г до 192 млн. штук на 1 января 2021 г.).

Количество ценных бумаг, обслуживаемых в депозитарии с ненулевыми остатками, в 2020 году увеличилось на 21% (с 1504 шт. до 1823шт.).

По состоянию на 1 января 2021 года количество клиентов на брокерском обслуживании в Банке составило 87 клиентов. Средства на брокерских счетах по состоянию на 1 января 2021 года составили 2 300 283 тыс. рублей против 1 352 587 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2020 года (годовой прирост – 70%).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2021 года составил 42,49% и по сравнению со значением на 1 января 2020 года уменьшился на 8,26% в основном за счет увеличения рыночного риска.

Прибыль за 2020 год составила 76 728 тыс. рублей (со СПОД) против 56 млн. рублей, запланированной.

Наименование статьи	2020 год	2019 год
ДОХОДЫ		
Процентные доходы	150 853	152 662
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	1
Комиссионные доходы	1 333 732	262 318
Прочие операционные доходы	2 024	2 886
Доходы всего:	1 486 610	417 867

РАСХОДЫ

Процентные расходы	47 891	48 025
Комиссионные расходы	978 556	162 600
Операционные расходы	365 242	228 835
Расходов всего:	1 391 689	439 460
Изменение резерва	-17 542	17 165
Прибыль/убыток от операций с финансовыми активами/обязательствами	-63 688	86 858
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	92 680	27 001
Возмещение (расход) по налогам	29 643	28 220
Финансовый результат:	76 728	81 211

В 2020 году основную долю в доходах Банка составляли комиссионные доходы, доходы, полученные по сделкам РЕПО, доходы от операций с ценными бумагами, в том числе процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, и доходы от операций с иностранной валютой.

Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2020 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, в том числе до суммы оценочного резерва, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила около 99%.

По итогам 2020 года за счет снижения ключевой ставки Банка России чистый процентный доход до вычета резервов уменьшился на 1,60% и составил 102 962 тыс. рублей. (В 2019 году чистый процентный доход до вычета резервов составлял 104 637 тыс. рублей).

В связи с высокой волатильностью курса чистый доход от операций с иностранной валютой (без учета операций с ПФИ и с учетом переоценки иностранной валюты) увеличился на 65 679 тыс. рублей и составил 92 680 тыс. рублей за 2020 год.

Чистые комиссионные доходы в 2020 году увеличились на 255 499 тыс. рублей до 355 177 тыс. рублей по сравнению с 99 718 тыс. рублей в 2019 году за счет увеличения комиссионных доходов по брокерским операциям.

Предоставляя клиентам доступ к биржевым площадкам, в 2020 году Банк обеспечил высокие позиции в рейтинге ПАО Московская Биржа и ПАО «Санкт-Петербургская биржа».

На фондовом рынке ПАО «Санкт-Петербургская биржа»:

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

На рынках ПАО Московская Биржа (МБ):

- Фондовый рынок МБ: по объему клиентских операций: режим основных торгов, режим переговорных сделок, режим основных торгов Т+, режим РПС с ЦК, режим торгов РЕПО, режим торгов РЕПО с ЦК 14 место;
- Валютный рынок МБ: по объему клиентских операций 23 место;
- Срочный рынок МБ: в общем рейтинге лидеров рынка фьючерсов и опционов по объёму сделок 19 место.

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

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

Банком проводится регулярный мониторинг степени достижения поставленных стратегических целей.

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

IV. Перспективы развития Банка

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

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

1. Дальнейшее укрепление инфраструктуры Расчетного депозитария, наращивание базы депонентов номинальных держателей.
2. Расширение спектра услуг, оказываемых клиентам Банка;
3. Содействие в развитии бизнеса профессиональных участников фондового рынка (аутсорсинг внутреннего учета, проведение упрощенной идентификации и др.);
4. Дальнейшее развитие в Банке риск-ориентированных подходов по всем направлениям деятельности Банка и высокой культуры управления рисками на всех уровнях организации бизнес-процессов в связи с появлением новых продуктов и новых технологий;
5. Внедрение и применение передовых отечественных и международных практик банковской, брокерской и депозитарной деятельности;

6. Достижение и поддержание значительного уровня устойчивости к кризисным ситуациям;
7. Сохранение оптимального сочетания доходности и риска;
8. Поддержание высокого качества активов;
9. Поддержание рентабельности Капитала (ROE) на уровне 5-9%.

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

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

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

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

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

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

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

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке будет развиваться, и 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.

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

В течение 2020 года произошли изменения в составе акционеров Банка, которые имеют право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, принадлежащих на голосующие акции Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года уставный капитал Банка распределен между следующими лицами:

- Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа» (ОГРН 7801268965): 73,7339% голосов в уставном капитале Банка. Лицо, контролирующее ПАО «Санкт-Петербургская биржа» – Ассоциация «НП РТС».

- Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» (ОГРН – 1027700192651): 15,4062% 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».

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

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

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

V. Информация об объёме каждого из энергоресурсов, использованных Банком в 2020 году

Банк при осуществлении своей деятельности использует электрическую энергию. Объем потребленной Банком электрической энергии за 2020 год составил 402 874,18 кВт/ч на общую сумму 2 328 402,39 рублей.

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

В 2020 году решения о выплате дивидендов по акциям Банка не принимались, дивиденды не выплачивались.

VII. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

В 2020 году управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а также с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом.

Управление рисками является важнейшим элементом стратегии и ключевой частью системы принятия управленческих решений в Банке.

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

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

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

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

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

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

По итогам идентификации рисков Банк выстраивает процессы управления значимыми рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

К значимым рискам Банка с количественной оценкой относятся:

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

К значимым рискам Банка с качественной оценкой относятся:

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

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 соответствии требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России.

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

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками:

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

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

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

К компетенции Правления Банка относятся вопросы реализации Стратегии и Политики в области управления рисками и капиталом, утвержденных Советом директоров Банка и другие вопросы, в рамках системы управления рисками и капиталом.

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

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

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

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

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

Для эффективного выполнения Советом директоров организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками в Банке создано структурное подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками.

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

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

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

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

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

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

Процедуры управления рисками

В рамках принятого внутреннего нормативного документа «Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала ПАО «Бест Эффортс Банк», процессы управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала и комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию потенциального ущерба Банка, в 2020 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:

- мониторинг;
- лимитирование;
- хеджирование (компенсация);
- диверсификация.

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 по рискам в составе и с периодичностью, определенными «Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффорте Банк» на 2019-2020 годы» и другими внутренними документами Банка.

Отчетность формируется Службой управления рисками, являющейся независимой от подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Отчетность, составляемая в рамках ВПОДК, соответствует требованиям

Указания Банка России № 3624-У¹. 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 Эфортс Банк» на 2019-2020 годы», в рамках которой Банк:

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

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

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;

¹ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У).

- 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.

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.

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

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

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

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

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

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

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

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

Корректировка оценочного резерва осуществляется Банком на последнее число каждого месяца.

Изменения оценочных резервов в 2020 году обусловлены увеличением или снижением сумм требований к контрагентам.

Рыночный риск

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

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

При управлении рыночным риском, Банком решаются следующие задачи:

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

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

К общим методам управления рыночным риском относятся:

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

Специальные методы управления рассмотрены в разрезе конкретных видов рисков.

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

Процентный риск

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Управление процентным риском является частью системы управления рисками и капиталом Банка.

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

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

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

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

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

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

После расчета GАРa (итого активов минус итога 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 2020 года и по состоянию на 1 января 2021 года товарный риск отсутствовал и при расчете рыночного риска не участвовал.

Валютный риск

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

В течение 2020 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 инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц);
- кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях выявления (идентификации) и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации, и лимитов по ним.

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.

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 прогнозирования.

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, составленном 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.

Прогноз состояния ликвидности Банка по срокам погашения активов/пассивов учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств, в том числе в случае непредвиденного досрочного отзыва вкладов и депозитов. 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 за ее состоянием включают следующие элементы:

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроль за ее состоянием возложены на Правление и 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, – Служба управления рисками;

- подразделение, несущее ответственность за оперативное управление и текущий прогноз ликвидности – Департамент управления активами и пассивами;
- подразделение, предоставляющее 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 органам управления;
- контроль за 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 199-И и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку.
- Активное управление ликвидностью - на основе собственного мониторинга внутридневной ликвидности Департамент управления активами и пассивами осуществляет операции для поддержания ликвидности в рамках лимитов, установленных КУАП.

В рамках анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), Банк проводит оценку состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, финансового положения контрагентов (заемщиков, кредиторов), иными обстоятельствами, способными оказать влияние на состояние ликвидности Банка.

Операционный риск

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

Выявление операционного риска в Банке осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия

или возможности возникновения факторов операционного риска, который может проводиться на нескольких уровнях.

В целях мониторинга операционного риска, Банк использует в работе систему индикаторов, которая может выражаться не только в выявлении факторов риска, но и иметь как количественные и (или) финансовые значения, так и качественные (в том числе фактический и (или) потенциальный операционный убыток, упущенную выгоду или снижение уровня деловой репутации Банка). Для каждого индикатора в Банке установлены лимиты (пороговые значения).

В Банке используется метод оценки операционного риска, в соответствии с Положением Банка России № 652-П².

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. К числу таких мер относятся:

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

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

В целях ограничения операционного риска Банком ежегодно пересматривается План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в ПАО «Бест Эффортс Банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД).

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.

Для нефинансовых рисков целевые уровни не устанавливаются, а предусматривается наличие резерва капитала.

² Положение Банка России от 03.09.2018 года № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П).

Управление Капиталом

В 2020 году, управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффорте Банк», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

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

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

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-планирования Банка;
- разработка многоуровневой 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.

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%.

Оценка капитала Банка и его достаточности осуществляется путем соотнесения совокупного объема минимального капитала, необходимого Банку по регуляторным требованиям (регуляторный капитал), совокупного объема необходимого Банку капитала (экономический капитал) и объема, имеющегося в распоряжении Банка, капитала (располагаемый капитал) через сравнение нормативных, плановых (целевых) и фактических уровней показателей достаточности капитала.

Процедуры соотнесения 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 № 199-И.

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

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

При определении дополнительных источников формирования капитала, Банк исходит из принятой внутренней методологии оценки рисков, применяемой концепции поддержания достаточности капитала, степени устойчивости и доступности источников капитала для покрытия всех банковских рисков.

В 2020 году Банк, в целях оценки достаточности капитала, использовал стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала основывались на принятой Стратегии развития, отвечая долгосрочным интересам бизнеса Банка, и при этом были встроены в процесс ежедневного управления и реально применялись в практической деятельности Банка.

В процессе оценки необходимого капитала Банком принимались во внимание склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и дополнительного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России № 646-П³, 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 2020 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню.

VIII. Состав Совета директоров Банка

В отчетном периоде с 01.01.2020 по 28.09.2020 в состав Совета директоров Банка входили следующие лица (избраны на годовом общем собрании акционеров Общества 15 мая 2019 года, протокол годового общего собрания акционеров Банка б/н от 16 мая 2019 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

Карякина Галина Валерьевна

Год рождения: 1961

Сведения об образовании: высшее,

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

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

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

3) Член Совета директоров

Ионова Ирина Борисовна

Год рождения: 1957

Сведения об образовании: высшее,

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

- Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации

³ Положение Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

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

Сердюков Евгений Владимирович

Год рождения: 1976

Сведения об образовании: высшее

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

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

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

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Общества, %: 0

7) Член Совета директоров

Старовойтова Ольга Владимировна

Год рождения: 1974

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

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

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

На годовом общем собрании акционеров Банка 29 сентября 2020 года Совет директоров был переизбран (протокол годового общего собрания акционеров Банка от 30 сентября 2020 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

Бурдонова Марина Павловна

Год рождения: 1981

Сведения об образовании: высшее,

- Академия государственной службы имени П.А. Столыпина, 2005, квалификация: юрист, специальность: Юриспруденция.

- Московский государственный институт международных отношений (МГИМО), 2016, квалификация: Банковский бизнес и менеджмент, специальность: Мастер делового администрирования (МВА).

Сведения об основном месте работы: ПАО «Совкомбанк», Руководитель Департамента комплаенса и противодействия мошенничеству

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

Жизненко Олег Михайлович

Год рождения: 1964

Сведения об образовании: высшее,

- Московский Авиационный Институт им. С. Орджоникидзе, 1987, квалификация: инженер-электромеханик, специальность: Системы управления летательных аппаратов.

- Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2000, квалификация: экономист, специальность: Финансы и кредит
Сведения об основном месте работы: АО «НРК-Р.О.С.Т.», Генеральный 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

Соколов Кирилл Юрьевич

Год рождения: 1979

Сведения об образовании: высшее

- Новосибирский Государственный Университет, 2000, квалификация: Экономист-математик, специальность: Финансы и кредит.

- London Business School, 2013, квалификация: Master of Business Administration, специальность: Master of Business Administration.

Сведения об основном месте работы: ПАО «Совкомбанк», Заместитель Председателя Правления

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 2020 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 2020 года Председатель Правления Общества Ионова Ирина Борисовна сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершала.

В период с 01.01.2020 по 30.09.2020 в состав Правления входили следующие лица:

1) Председатель Правления

Ионова Ирина Борисовна

Год рождения: 1957

Сведения об образовании: высшее,

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

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

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

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

2) Член Правления

Попова Наталия Геннадьевна

Год рождения: 1966

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

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

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

3) Член Правления

Мальцева Галина Вячеславовна

Год рождения: 1975

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

Сведения об основном месте работы: ПАО «Бест Эффортс Банк», Заместитель Председателя Правления.

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

В период с 01.01.2020 по 30.09.2020 в состав Правления входили следующие лица:

1) Председатель Правления

Ионова Ирина Борисовна

Год рождения: 1957

Сведения об образовании: высшее,

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

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

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

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

2) Член Правления

Янкина Наиля Растановна

Год рождения: 1980

Сведения об образовании:

- Институт международных экономических связей г. Москвы, год окончания: 2001, квалификация: присуждена степень бакалавра экономики по направлению «Экономика».

- Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации г. Москвы, год окончания: 2001, квалификация: присуждена степень бакалавра экономики по направлению «Экономика».

Сведения об основном месте работы: ПАО «Бест Эффортс Банк», Главный бухгалтер.

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

3) Член Правления

Мальцева Галина Вячеславовна

Год рождения: 1975

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

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

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

В течение 2020 года члены Правления Банка сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершали.

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

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

1. Система оплаты труда

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

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- не реже одного раза в год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, определяющих размер, форму и начисление фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает размер годового фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает предложения о совершенствовании системы оплаты труда от подразделений, осуществляющих внутренний аудит, внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками и управления персоналом;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда;
- осуществляет контроль выплат крупных вознаграждений.

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

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

В течение 2020 года Советом директоров не пересматривалась система оплаты труда.

К работникам Банка, принимающим риски, относятся: Председатель Правления, члены Правления Банка, члены Комитета по управлению активами и пассивами, члены Кредитного комитета (кроме члена комитета, имеющего право совещательного голоса), Руководитель Департамента управления активами и

пассивами и руководители всех управлений, отделов, входящих в состав Департамента управления активами и пассивами, Руководитель Департамента активных операций.

По состоянию на 1 января 2021 года численность исполнительных органов Банка составила – 3 человека, иных работников, принимающих риски – 5 человек

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

Фиксированную (постоянную) часть заработной платы работников Банка составляют:

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

Нефиксированную (переменную) часть заработной платы работников Банка составляют:

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

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

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

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

При определении размера вознаграждения членам исполнительного органа Банка учитываются:

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

- количественные показатели: наличие положительного финансового результата деятельности Банка, достижение результатов, определенных Стратегией развития Банка в соответствии с характером и масштабом деятельности Банка, достижение запланированных показателей утвержденного бизнес – плана (Бюджета Банка). Также риски, принимаемые Банком в связи с их решениями, в том числе кредитный риск, рыночный и риск ликвидности, отсутствие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

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

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

В течение 2020 года Банк не выплачивал вознаграждения за участие в работе органов управления членам Совета директоров и членам Правления.

В течение 2020 года Банк не компенсировал членам Совета директоров расходы, связанные с участием в Совете директоров.

Вознаграждение членов Правления и работников, принимающих риски, за 2020 г. составило:

Отчетный период	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. рублей
2020 год	Фиксированная часть	41 723
	Страховые взносы во внебюджетные фонды	8 050
	ДМС	564
	Количество работников, по которым рассчитывались указанные выплаты	8

В 2020 году Банк не корректировал отсроченные (рассроченные) вознаграждения для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски.

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

2. Структура персонала Банка

Структура персонала Банка по категориям (информация приводится по состоянию на 31 декабря 2020 года):

Штатные сотрудники Банка: всего 118 человек, из которых 105 человек с высшим образованием, в том числе:

- руководители высшего звена, высший управленческий персонал – 8 человека.
- руководители среднего звена, средний управленческий персонал – 47 человек.
- специалисты – 50 человек.

Структура персонала Банка по возрасту:

От 24 до 35 лет – 31 человек,

От 36 до 50 лет – 66 человек,

От 51 года и выше – 21 человека.

Среднесписочная численность сотрудников за 2020 год составила 87 человека (за 2019 - 77 человек).

В 2020 году общая сумма вознаграждения персоналу Банка включала краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода, в размере 196 578 тыс. рублей, в том числе выплаты социального характера 74 тыс. рублей (в 2019 году – 131 414 тыс. рублей, в том числе выплаты социального характера 303 тыс. рублей).

Повышение квалификации сотрудников Банка

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

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

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

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

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

В течение 2020 года 11 сотрудников Банка приняли участие в мероприятиях и семинарах, направленные на повышение квалификации персонала кредитной организации.

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

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

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

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

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

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

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

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

Каждый акционер Банка имеет возможность беспрепятственно реализовать свое право голоса путем направления заполненного бюллетеня для голосования, либо, в случае проведения общего собрания акционеров в форме собрания, проголосовать бюллетенем для голосования непосредственно на собрании.

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

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

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

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

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

Состав совета директоров обеспечивает эффективное и профессиональное осуществление возложенных на него функций, в том числе вынесение объективных независимых суждений и решений, отвечающих интересам Банка и его акционеров.

Все члены Совета директоров обладают знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета директоров. Кроме того, члены Совета директоров соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и применимыми нормативными актами в сфере банковской деятельности и финансовых рынков. В соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления с 20.06.2018 в состав Совета директоров входят независимые директора.

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

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

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.

Информационная политика определяет основные цели, задачи и принципы раскрытия информации Банком, перечни раскрываемой информации, устанавливает порядок раскрытия информации, степень детализации раскрываемой информации, порядок предоставления доступа к информации и документам, а также иные вопросы раскрытия информации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Существенные аспекты модели и практики корпоративного управления в Банке

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

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

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

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

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

- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

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

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

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

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

Оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом, осуществляется Банком в рамках составления Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления в соответствии с Письмом Банка России от 17.02.2016 № ИН-06-52/8, а также в рамках проведения оценки состояния корпоративного управления в соответствии с Письмом Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» и Письмом Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления». Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, являющийся приложением к годовому отчету Банка, утвержден на общем собрании акционеров Банка 29.09.2020 г. в рамках вопроса об утверждении годового отчета (протокол б/н от 30.09.2020). Результаты оценки состояния корпоративного управления Банка рассмотрены на Совете директоров Банка 06.03.2020 (протокол №2/2020 от 06.03.2020).

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.

6. Отчет о соблюдении Информационной политики

В соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России, Уставом Банка, учитывая требования законодательства по раскрытию информации эмитентами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, Банк в сентябре 2019 года утвердил новую редакцию Информационной политики ПАО «Бест Эффорст Банк» (Протокол №10/2019 года от 19 сентября 2019 года), далее – Информационная политика.

В целях соблюдения Информационной политики в течение 2020 года Банком была раскрыта следующая информация:

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

- о проведении заседания Совета директоров Банка и о принятых им решениях;
- о раскрытии Банком бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ), а также о предоставлении аудиторского заключения, подготовленного в отношении такой отчетности;
- о раскрытии Банком финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), а также о предоставлении аудиторского заключения, подготовленного в отношении такой отчетности;
- о направлении (подаче) Банком заявления на государственную регистрацию изменений, вносимых в решение о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и (или) в их проспект;
- о приобретении лицом права распоряжаться определенным количеством голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставной капитал Банка;
- о прекращении у лица права распоряжаться определенным количеством голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставной капитал Банка;
- о порядке доступа к инсайдерской информации, содержащейся в документе эмитента;
- 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;
- 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 2020 года;

- промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за первое полугодие 2020 года;

- промежуточная сокращенная финансовая отчетность эмитента, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020, 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 2020 года.

4) опубликована информация для регулятивных целей:

- Основные характеристики инструментов капитала на 12 января 2021 года;

- Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 год;

- Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2020 года;

- Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за полугодие 2020 года;

- Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 3 квартал 2020 года.

5) опубликован годовой отчет Банка за 2019 год.

6) опубликованы списки аффилированных лиц Банка.

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 2020 г. по 31 декабря 2020 г. Советом директоров Банка было проведено 11 заседаний, из которых 9 – в форме заочного голосования.

8 заседаний (21 февраля 2020г., 06 марта 2020г., 11 марта 2020г., 30 апреля 2020г., 11 июня 2020г., 24 августа 2020г., 04 сентября 2020г., 28 сентября 2020г.) были проведены в составе Совета директоров, избранном 15 мая 2019 г.: Горюнов Р.Ю., Ионова И.Б., Ларионов И.В., Золотарев С.А., Старовойтова О.В., Сердюков Е.В., Карякина Г.В. – в количестве 7 (семи) человек. Большинство членов Совета директоров Банка принимали активное участие в его работе, в частности:

Горюнов Р.Ю. принял участие в 8 из 8 проведенных заседаний;
Ионова И.Б. приняла участие в 8 из 8 проведенных заседаний;
Ларионов И.В. принял участие в 8 из 8 проведенных заседаний;
Карякина Г.В. приняла участие в 2 из 8 проведенных заседаний;
Золотарев С.А. принял участие в 8 из 8 проведенных заседаний;
Старовойтова О.В. приняла участие в 8 из 8 проведенных заседаний;
Сердюков Е.В. принял участие в 8 из 8 проведенных заседаний.

3 заседания (30 сентября 2020г., 27 ноября 2020г., 30 декабря 2020г.) были проведены в составе Совета директоров, избранном 29 сентября 2020 г.: Горюнов Р.Ю., Ионова И.Б., Ларионов И.В., Бурдонова М.П., Старовойтова О.В., Соколов К.Ю., Жизненко О.М. – в количестве 7 (семи) человек. Большинство членов Совета директоров Банка принимали активное участие в его работе, в частности:

Горюнов Р.Ю. принял участие в 3 из 3 проведенных заседаний;
Ионова И.Б. приняла участие в 3 из 3 проведенных заседаний;
Ларионов И.В. принял участие в 3 из 3 проведенных заседаний;
Жизненко О.М. приняла участие в 3 из 3 проведенных заседаний;
Бурдонова М.П. приняла участие в 3 из 3 проведенных заседаний;
Старовойтова О.В. приняла участие в 3 из 3 проведенных заседаний;
Соколов К.Ю. принял участие в 3 из 3 проведенных заседаний.

За отчетный период работы Советом директоров:

- созывались годовое общее собрание акционеров Банка и рассматривались связанные с этим вопросы;
- утверждены изменения в Решение о дополнительном выпуске акций Банка и Проспект ценных бумаг Банка;
- рассматривались отчеты Руководителя Службы управления рисками об уровне и состоянии банковских рисков в Банке;
- рассматривались отчеты о деятельности Службы внутреннего аудита;
- рассматривались отчеты об уровне рисков и достаточности капитала в Банке;
- рассматривался Отчет о деятельности Правления в 2019 году;
- рассматривался отчет о соблюдении Информационной политики;
- рассматривались отчеты о результатах стресс-тестирования;

- рассматривался Отчет Службы управления рисками о результатах выполнения Банком внутренних процедур оценки достаточности капитала в 2019 году;
- рассматривался доклад Службы управления рисками Банка по вопросу необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- рассматривались отчеты Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- рассматривался Отчет Ответственного сотрудника Банка о реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в 2019 году;
- дана оценка состояния корпоративного управления;
- даны рекомендации по кандидатуре аудитора;
- предварительно утвержден годовой отчет Банка за 2019 год;
- утвержден Отчет о заключенных Банком в 2019 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;
- утвержден План работы Службы внутреннего аудита Банка на 2021 год;
- утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, в новой редакции;
- избран Председатель Совета директоров Банка;
- распределены обязанности между членами Совета директоров Банка;
- приняты решения о назначении члена Правления Банка и Главного бухгалтера;
- утвержден План работы Совета директоров Банка на 2021 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 2020 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 2020 году были совершены сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность:

Вид сделки: дополнительное соглашение к договору о клиринговом счете депо.

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».

ПАО «Санкт-Петербургская биржа» – лицо, являющееся контролирующим лицом Банка (прямой контроль).

Ассоциация «НП РТС» – лицо, являющееся контролирующим лицом Банка (косвенный контроль).

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

Существенные условия сделки: дополнительное соглашение к договору о клиринговом счете депо от 03.10.2019, в соответствии с которым изменяются тарифы оплаты услуг Депозитария по данному договору.

Иные существенные условия сделки: Условия дополнительного соглашения применяются к отношениям, возникшим с 01 июля 2020г. Депозитарий и Клиринговая организация имеют право в любой момент в одностороннем порядке отказаться от исполнения дополнительного соглашения. Прекращение действия дополнительного соглашения производится путем письменного уведомления не менее чем за 10 (десять) дней до даты прекращения действия дополнительного соглашения. Прекращение действия дополнительного соглашения не отменяет выполнение Депозитарием-депонентом всех, взятых на себя обязательств, возникших до даты прекращения действия дополнительного соглашения, а также уплаты задолженности перед Депозитарием.

Дата совершения сделки: 10 июля 2020 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 2020 году осуществляло Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.».

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

Корпоративный секретарь Банка:

Вахрушева Елена Александровна

Год рождения: 1989

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

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

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

В течение 2020 года Корпоративный секретарь Банка Вахрушева Елена Александровна сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершала.