



Утвержден годовым общим собранием  
акционеров ПАО «Бест Эффортс Банк»  
28.06.2017 г. (протокол б/н от 29.06. 2017 г.)

# **ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» ЗА 2016 ГОД**

Предварительно утвержден  
Советом директоров ПАО «Бест Эффортс Банк»  
Протокол № 6/2017 от «23» мая 2017 года  
Подтвержден ревизионной комиссией  
ПАО «Бест Эффортс Банк»

Председатель Правления

И.Б.Ионова

## Содержание

I.	Положение ПАО «Бест Эффортс Банк» в отрасли .....	3
II.	Приоритетные направления деятельности Банка .....	4
III.	Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности .....	6
IV.	Перспективы развития Банка.....	7
V.	Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных Банком в 2016 году .....	8
VI.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.....	8
VII.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка .....	8
VIII.	Состав Совета директоров Банка .....	15
IX.	Состав исполнительных органов Банка .....	17
X.	Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов .....	18
XI.	Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.....	20
XII.	Дополнительная информация для акционеров Банка.....	26

### Приложения:

1. Сведения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенных Банком в 2016 году.
2. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.
3. Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2016 год.

## I. Положение ПАО «Бест Эфортс Банк» в отрасли

Ситуация на мировых товарных и финансовых рынках в 2016 году стабилизировалась, что сразу же позитивно отразилось на состоянии экономики России. Цены на нефть росли, и к концу 2016 года они находились выше отметки в 50 долларов США за баррель.

Динамику экономического развития России в 2016 году можно оценить как положительную. Сокращение ВВП оценивается Росстатом в 0,2 % по сравнению с сокращением на 2,8 % в 2015 году. В годовом выражении спад ВВП сменился ростом: с 0,4 % спада в первом квартале до 0,3 % роста в четвертом квартале 2016 года. Российскую экономику тормозят слабый потребительский и инвестиционный спрос. Слабый потребительский спрос объясняется снижением реальных располагаемых доходов на 5,9 % за 2016 год. В то же время розничное кредитование вышло из стагнации и по итогам года продемонстрировало рост на 1,4 % (без учета валютного курса). Инвестиции в основные средства замедлили падение к концу года, что позволяет ожидать дальнейшего восстановления инвестиционной активности. Инфляция замедлялась на протяжении 2016 года под давлением жесткой денежной политики, слабого внутреннего спроса и снижения девальвационного и санкционного давления. В годовом выражении инфляция замедлилась с 12,9 % в декабре 2015 года до 5,4 % в декабре 2016 года. Это позволило Банку России дважды снизить ключевую ставку на 0,5 п. п., в июне и сентябре, до итоговых 10 %. Однако ввиду сохраняющихся инфляционных рисков Банк России планирует сохранять жесткую политику. Цены на нефть за 2016 год выросли. Средняя цена марки Urals по итогам 2016 года составила 42,1 доллара США за баррель. Курс российского рубля определялся динамикой цен на нефть и геополитическими рисками, а средний курс доллара США по итогам 2016 года составил 67 рублей. Отток капитала замедлился до 19,2 млрд. долларов США против 58,2 млрд. долларов США в 2015 году. При этом банковский сектор, напротив, показал приток капитала в 1,1 млрд. долларов США за счет продажи иностранных финансовых активов. Внешний долг Российской Федерации за 2016 год практически не изменился, закончив год на отметке 513,4 млрд. долларов США.

В 2016 году Банк России начал процесс снижения ключевой ставки и одновременно продолжил ликвидацию банков, проводящих рискованную кредитную политику и нарушающих законодательство и требования риск-менеджмента. Число действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, сократилось с 733 до 623.

За 2016 год кредитный портфель банковской системы сократился на 4,2 %, в то время как годом ранее наблюдался рост на 5,6 %. При этом, объем кредитов предприятиям снизился на 5,9 % (годом ранее рост составил 13,4 %), а объем кредитов населению вырос на 1,1 %, что, напротив, лучше 2015 года, когда наблюдалось сокращение портфеля на 5,7 %. Ситуация с объемом просроченной задолженности в банковской системе несколько улучшилась за счет списания проблемной задолженности в конце года. Уровень просроченной задолженности по кредитам за год изменился с 6,5 до 6,4 %. Снижение наблюдалось по кредитному портфелю, как частных, так и корпоративных клиентов. Уровень «плохих долгов» населения снизился с 8,1 до 7,9 %, предприятий – с 6,1 до 5,9 %. При этом объем просроченных кредитов за год сократился на 6,3 %. Резервы на возможные потери по ссудам сократились на 2,3 %. Отношение резервов к кредитному портфелю выросло с 9,3 до 9,5 %. Средства корпоративных клиентов, привлеченные банками, сократились на 8,9 % (годом ранее прирост составил 14,1 %). Банки продолжали активно гасить долги перед Банком России и сократили эту статью на 49,2 % (годом ранее – на 42,3 %). Вклады населения выросли на 4,2 % (годом ранее прирост составил 25,2 %). При этом почти весь прирост сформировался в четвертом квартале,

когда рынок увеличился на 3,8 %. По итогам 2016 года прибыль банковской системы составила 930 млрд. рублей, что существенно выше показателя 2015 года – 192 млрд. Доля убыточных банков выросла из-за сокращения общего числа кредитных организаций: из 623 действующих кредитных организаций 2016 года с убытками закончили 28,6 % от их общего числа, годом ранее – 24,6 %. В 2016 г. новые размещения облигаций были распределены между основными классами бумаг практически поровну: на государственные ценные бумаги пришлось 33% объема новых эмиссий, на корпоративные облигации – 31%, на еврооблигации – 31%. Размещения муниципальных облигаций были незначительны (5%), основной объем их размещений пришелся на ноябрь и декабрь 2016 г. (62%). В целом по облигационному рынку наибольшие объемы заимствований имели место в апреле и сентябре 2016 г. в основном из-за увеличения объемов размещений еврооблигаций и корпоративных облигаций.

Биржевой суммарный объем торгов на фондовом рынке в 2016 году вырос на 16 %, до 23,9 трлн. рублей. Объем торгов на рынке облигаций увеличился на 31 %, до 14,6 трлн. рублей, на рынке акций составил 9,3 трлн. рублей, что на 1 % ниже, чем в 2015 году. Объем размещений облигаций за 2016 год вырос на 91 %, до 5 трлн. рублей, из которых 1,1 трлн. рублей приходится на облигации федерального займа (ОФЗ) (рост на 70 %) и 3,9 трлн. рублей – на корпоративные и региональные облигации (рост в два раза). Общая капитализация рынка акций на конец 2016 года выросла на 31 % и составила 37,8 трлн. рублей (627,5 млрд. долларов США). Общий объем биржевых торгов на валютном рынке в 2016 году достиг 330 трлн. рублей, что на 6 % выше аналогичного показателя 2015 года. Доля конверсионных операций спот составила 32 %, сделок валютный своп – 68 %. Доля валютного рынка Московской Биржи на межбанковском рынке, по данным статистики Банка России и Московской Биржи, выросла с 49 до 53 %, в том числе по операциям «доллар США / рубль» с 58 до 61 %, по операциям «евро/рубль» – с 68 до 80 %. На конец 2016 года на валютном рынке Московской Биржи работали 467 участников торгов: 407 банков и 60 некредитных организаций, имеющих лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг. Ключевым сегментом денежного биржевого рынка остаются операции репо с центральным контрагентом (ЦК). Суммарный объем операций репо на Московской Бирже за 2016 год вырос в 1,6 раза, составив 296,2 трлн. рублей, из которых 59 % – доля репо с ЦК. Количество участников, совершающих сделки репо с ЦК, в 2016 году превысило 280.

## **II. Приоритетные направления деятельности Банка**

В соответствии с имеющимися лицензиями ПАО «Бест Эффорст Банк» (далее – Банк) осуществляет операции по следующим направлениям:

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

Банк является участником торгов ПАО «Московская Биржа» и ПАО «Санкт-Петербургская Биржа».

Ключевым направлением деятельности Банка является предоставление широкого спектра брокерских и депозитарных услуг клиентам – профессиональным участникам финансового рынка, а также услуг депозитарного обслуживания клиентам профессиональных участников рынка ценных бумаг, не имеющим лицензии на депозитарное обслуживание.

Банк последовательно реализует задачи принятой стратегии развития, сосредоточив внимание на сохранение и расширение достигнутых объемов сотрудничества с клиентами - профессиональными участниками финансового рынка.

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

<b>Основные показатели</b>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Активы	4 695 916	4 521 430
Собственные средства (капитал)	1 215 885	1 152 301
Чистая ссудная задолженность	2 987 753	2 409 306
Чистые вложения в ценные бумаги	1 070 179	1 188 073
Привлеченные средства кредитных организаций	659 200	1 089 322
Привлеченные средства юридических и физических лиц	2 744 141	2 215 327
Прибыль	85 260	59 003
Рентабельность активов,(%)	1,8	1,3
Рентабельность капитала,(%)	7,0	5,1

Портфель ценных бумаг сократился на 9,9% по сравнению со значением на конец 2015 года и составил 1 070 179 тыс. рублей (на 01.01.2016 - 1 188 073 тыс. рублей) за счет погашения части долговых обязательств из портфеля Банка в течение 2016 года. Доля российских государственных облигаций по итогам 2016 года составила 23, 2% всего портфеля ценных бумаг Банка.

Коэффициент достаточности собственных средств (капитала) Банка увеличился на 4,8% по сравнению со значением на 01.01.2016 года и составил 47,2% по состоянию на 01.01.2017 года.

Средства клиентов по состоянию на 01.01.2017 года увеличились по сравнению со значением на 01.01.2016 года (рост на 23,8 %). Их доля в совокупных обязательствах на 01.01.2017 года составила 79,7%.

<b>Наименование статьи</b>	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
<b>ДОХОДЫ</b>		
Процентные доходы	181 450	195 371
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 387	1 154
Комиссионные доходы	168 639	78 567
Прочие операционные доходы	1344	426
Доходы всего:	352 820	275 518
<b>РАСХОДЫ</b>		
Процентные расходы	122 770	159 906
Комиссионные расходы	91 588	36 831
Операционные расходы	148 542	123 096
Расходов всего:	362 900	319 833

Изменение резерва	-19897	(6 171)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7 980	1 762
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	140 548	127 011
Возмещение (расход) по налогам	33 291	19 284
<b>Финансовый результат:</b>	<b>85 260</b>	<b>59 003</b>

В 2016 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Основную долю в доходах Банка составляют доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и комиссионные доходы.

Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2016 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила около 89,12 %.

По итогам 2016 года чистый процентный доход до вычета резервов увеличился и составил 58 680 тыс. рублей. (В 2015 году чистый процентный доход до вычета резервов составлял 35 465 тыс. рублей).

Чистые комиссионные доходы возросли на 35 315 тыс. рублей до 77 051 тыс. рублей в 2016 году по сравнению с 41 736 тыс. рублей в 2015 году.

Чистый доход от операций с иностранной валютой увеличился на 13 537 тыс. рублей и составил 140 548 тыс. рублей за 2016 год.

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

Одной из основных стратегических задач, которую Банк решал в 2016 году, это привлечение профильных клиентов – участников финансового рынка. Число активных клиентов, привлеченных на брокерское и депозитарное обслуживание, значительно увеличилось. Предоставляя клиентам доступ к биржевым площадкам, Банк обеспечил высокие позиции в рейтинге Московской Биржи.

В декабре 2016 г.:

- на рынке «Акции: режим Основных торгов Т+» МБ Банк вошел в 20-ку крупнейших участников «Акции: режим Основных торгов Т+» с оборотом 13 млрд. руб., 20 место;

- на рынке «Репо с ЦК» Московской биржи Банк вошел в 20 крупнейших участников «Ведущие операторы Акции: режим торгов РЕПО с ЦК» с оборотом 73 млрд. руб., 16 место.

- На рынке FORTS Банк вошел в 20-ку крупнейших участников «Рынка Фьючерсов и Опционов» с оборотом 235 млрд. руб., 12 место.

- На Валютном рынке Московской биржи Банк вошел в 10-ку крупнейших операторов по Рейтингу «Участников торгов по объему клиентских операций» на 8-ом месте.

Поэтапное достижение ряда количественных целевых показателей, в т.ч. увеличение объема ресурсной базы (до 3 403 млн. рублей), объема ценных бумаг на депозитарном обслуживании (до 3 406 млн. рублей), объема комиссионных доходов (до 168 639 млн. руб.), позволило обеспечить стабильность и финансовую

устойчивость Банка. Норматив достаточности капитала в 2016 году не опускался ниже уровня 43%.

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

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Бест Эффорте Банку на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень в августе 2016г. По рейтингу сохранен «Стабильный прогноз», что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе.

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**

В условиях ограничения западных рынков капитала и возможностей по привлечению финансирования Банк продолжит совершенствовать инвестиционно-банковские услуги с учетом изменения клиентского спроса. Одной из приоритетных задач Банка является сохранение устойчивых долгосрочных отношений со стратегическими клиентами.

Банк планирует сохранить активное присутствие на рынке финансирования с дальнейшим укреплением позиций высокотехнологичного Банка, соответствующего потребностям участников финансового рынка.

В целях повышения устойчивости Банка в нестабильных экономических условиях особое внимание уделяется формированию сбалансированной и диверсифицированной ресурсной базы. Для этого Банк продолжит осуществлять мероприятия, предусматривающие расширение возможностей доступа к источникам финансирования за счет выхода на новые рынки. Отвечая на текущие экономические вызовы, Банк предпринимает целенаправленные действия по оптимизации затрат, повышению производительности труда и эффективности ключевых бизнес-процессов и технологий.

В качестве основных направлений деятельности, Банк планирует развитие обслуживания торговых членов российских Бирж в качестве Клирингового посредника, предоставление российским участникам финансового рынка доступа к зарубежным биржевым площадкам, а также разработку для клиентов, являющихся брокерами, типовой модели субброкерского доступа к зарубежным рынкам, развитие депозитарного обслуживания, в т.ч. в части хранения американских ценных бумаг, предоставление услуг андеррайтера на рынке ценных бумаг, В рамках этой деятельности Банк стремится строить доверительные отношения с клиентами и интегрировать в бизнес Банка все самые современные технологии.

Формирование необходимой ресурсной базы Банка будет основываться на следующем принципе: привлечение средств «до востребования» и на различные сроки в зависимости от результатов оценки возможности и целесообразности использования тех или иных финансовых инструментов.

Банк будет совершенствовать технологию депозитарного обслуживания и стремиться к предоставлению как можно более широкого перечня депозитарных услуг в рамках продуктовой линейки банка.

Внедрение культуры управления рисками и выработка риск-ориентированных подходов к ведению бизнеса являются важнейшей составляющей процесса дальнейшего совершенствования системы управления рисками и капиталом Банка. Предполагается, что данная задача затронет бизнес-процессы, а также подразделения Банка и отдельных сотрудников на всех уровнях организации.

Банк намерен построить базирующуюся на передовых технологиях модель управления рисками, адекватно отвечающую большинству характерных вызовов, с которыми организация сталкивается в настоящее время и может столкнуться в будущем.

В части выработки риск-ориентированных подходов к ведению бизнеса, Банк предполагает добиться унификации и систематизации регулярных и обязательных мер в рамках четырех этапов управления рисками, принимаемых в процессе основной и сопутствующей деятельности. Указанные подходы будут применяться и доминировать, в том числе, при:

- принятии управленческих решений руководителями и органами Банка
- разработке новых продуктов
- инициации и реализации проектов
- исполнении бизнес-процессов
- работе с персоналом
- работе с клиентами, партнерами, контрагентами и прочими лицами.

## **V. Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных Банком в 2016 году**

Банк при осуществлении своей деятельности использует электрическую энергию. Объем потребленной Банком электрической энергии за 2016 год составил 24 945 кВт/ч на общую сумму 98 174,28 рубля.

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

В 2016 году решения о выплате дивидендов по акциям Банка не принимались.

## **VII. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка**

В 2016 году управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а так же с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Руководство и акционеры Банка рассматривают управление и контроль над рисками как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

Рыночный риск, кредитный риск, риск потери ликвидности и операционный риск являлись основными рисками, с которыми сталкивался Банк в 2016 году в процессе осуществления своей деятельности.

Источником финансовых рисков является совокупность финансовых операций Банка и политика по их осуществлению. Большое влияние на финансовые риски оказывают внешние факторы и контрагенты Банка.

К финансовым рискам относятся:

- Кредитный риск (в т.ч. отраслевой и страновой риск);
- Рыночный риск;
- Риск потери ликвидности.

Источниками организационных рисков является способ организации деятельности и внутренние процессы Банка. Основное влияние на организационные риски оказывает деятельность собственного персонала Банка и его органов управления.

К организационным рискам относятся:

- Операционный риск;
- Правовой 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 создания Кредитного Комитета и КУАП, в функции которых входит принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.

Кредитная политика Банка, а также вносимые в нее изменения и дополнения рассматриваются Кредитным комитетом, Правлением и утверждаются Советом директоров Банка. 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.

Кредитная политика распространяется на сделки, несущие кредитный риск, с финансовыми учреждениями (кредитные организации, платежные/расчетные системы, депозитарии, клиринговые центры, финансовые компании), в том числе межбанковское кредитование, конверсионные операции, ограничение рисков проведения операций по счетам-ностро, выдачу/принятие гарантий, подтверждение аккредитивов, сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов) и т.п., а также участие в синдицированных кредитах, займах, позволяющих разделить риск.

Процедуры рассмотрения заявок, методология оценки кредитоспособности

заемщиков и контрагентов, требования к кредитной документации установлены в Положениях о порядке предоставления кредитов по разным программам кредитования.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов передаются на рассмотрение в Департамент активных операций, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом активных операций.

Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, документы проверяются специалистами юридической службы. Управление безопасности проводит проверку по вопросам экономической безопасности клиента.

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрения единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- управление обеспечением сделок;
- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

*Страновой риск* (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). На контрагентов, являющихся резидентами других стран, устанавливаются лимиты, ограничивающие объем требований к ним.

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

*Рыночный риск* - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с методами, предусматривающими реализацию системного подхода, основанного на принципах осведомленности о риске, разграничения полномочий по оценке и принятию риска, единых подходов к оценке и к установлению лимитов и ограничений, контроля принятого риска. Порядок идентификации, анализа, оценки, оптимизации и контроля рыночного риска определен нормативными документами, регламентирующими проведение операций, подверженных данному виду риска.

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

Размер рыночного риска представлен в следующей таблице:

<b>Показатели</b>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>На 01.01.2016</b>
Процентный риск (ПР)	93 795	99 881
Общий процентный риск (ОПР)	13 877	22 738
Специальный процентный риск (СПР)	79 918	77 143
Фондовый риск (ФР)	11 267	12 390
Общий фондовый риск (ОФР)	284	219
Специальный фондовый риск (СФР)	10 983	12 171
Рыночный риск (РР)	1 313 275	1 403 388
РР/Капитал	107%	122,1%

Рыночный риск включает в себя следующие риски:

а) фондовый риск

Риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки и валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. 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.

#### б) валютный риск

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

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

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

#### в) процентный риск

Вероятность потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся обязательств с аналогичным сроком погашения.

В соответствии с внутренней методикой, процентный риск оценивается и анализируется на основе гэп-анализа. Процентный риск оценивается на интервалах до 1 года, при этом предполагается, что изменение ставки происходит в середине временного интервала. Процентный риск в данном случае оценивается путем умножения величины гэпа на изменение процентной ставки. Предполагается одинаковое изменение ставки доходности по всем активам и обязательствам и на всех временных интервалах (сдвиг кривой доходности на 4%).

*Риск ликвидности* – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России в сфере

управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

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

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроль над ее состоянием возложена на Председателя Правления, Совет Директоров Банка;
- органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля над ее состоянием и выполнением соответствующих решений, является Комитет по управлению активами и пассивами;
- подразделение, ответственное за проведение анализа состояния ликвидности, – Отдел контроля рисков;
- подразделение, несущее ответственность за соблюдение установленных норм и лимитов при совершении активных операций, – Казначейство;
- система предоставления периодической и оперативной информации и отчетности о состоянии ликвидности Банка контролирующими органами;
- контроль над соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего аудита.

Управление сводной отчетности на постоянной основе производит расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с порядком, установленным нормативными документами ЦБ РФ, и оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и величины принимаемых Банком рисков. В целях снижения риска невыполнения регулятивных требований Банк устанавливает предупреждающие лимиты на нормативы ликвидности Банка России, гарантирующие соблюдение нормативов с учетом возможных колебаний отдельных статей баланса.

Метод разрывов ликвидности позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. Данный метод заключается в анализе таблицы разрывов активов и обязательств по срокам погашения, составленной с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т). Метод анализа разрывов ликвидности позволяет выявить периоды, когда у Банка возникает дефицит денежных ресурсов, способный привести к реализации риска потери ликвидности. Показатели разрыва ликвидности на основе данных формы 125 анализируются Отделом контроля рисков ежемесячно в составе Отчета об анализе риска ликвидности. Для контроля разрывов ликвидности, Банк устанавливает предельные значения коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку.

*Операционный риск* - риск возникновения убытков Банка в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или)

требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Элементы системы управления и контроля над операционными рисками:

- идентификация и оценка источников операционных рисков;
- выявление критических зон риска и групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;
- разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес – процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

В целях регулирования операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (сигнальные уровни) по каждой бизнес-линии, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Осуществление контроля над уровнем операционного риска, помимо структурных подразделений, осуществляющих операционную деятельность и Отдела контроля рисков, возложено на Службу внутреннего аудита Банка, которая уделяет особое внимание уровню операционного риска в Банке при проведении проверок, в том числе соблюдению операционным персоналом правил и процедур проведения операций.

*Правовой риск* – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

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

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

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

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

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

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

## **VIII. Состав Совета директоров Банка**

По состоянию на 1 января 2016 года в состав совета директоров Банка входили следующие лица (избраны на годовом общем собрании акционеров Общества 26 июня 2015, протокол годового общего собрания акционеров Банка №01/2015 от 01 июля 2015 года):

### **1) Председатель Совета директоров**

Горюнов Роман Юрьевич

Год рождения: 1975

Сведения об образовании: Санкт-Петербургский государственный технический университет, 1997 г., экономист, 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**

Ларионов Игорь Васильевич

Год рождения: 1972

Сведения об образовании:

- Московский экономико-статистический институт, год окончания: 1994,

квалификация: экономист-математик, специальность: экономическая кибернетика.

- Академический правовой университет при институте государства и права РАН, год окончания: 2002, квалификация: юрист, специальность: юриспруденция  
Сведения об основном месте работы: Ассоциация «НП РТС», Вице-президент  
Доля в уставном капитале Банка, %: 0  
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

### **3) Член Совета директоров**

Рыбина Светлана Викторовна

Год рождения: 1972

Сведения об образовании: Российский государственный гуманитарный университет, 1995 год, специальность: Организация и технология защиты информации;

Сведения об основном месте работы: Ассоциация «НП РТС», Управляющий директор по развитию расчетно-клиринговых сервисов.

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

### **4) Член Совета директоров**

Старовойтова Ольга Владимировна

Год рождения: 1974

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

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.

### **5) Член Совета директоров**

Сухарев Олег Васильевич

Год рождения: 1985

Сведения об образовании:

- Российский государственный гуманитарный университет, 2007 г., экономист.

- Российская академия государственной службы при Президенте РФ, 2010 г., магистр экономики

Сведения об основном месте работы: ООО «АЛОП+», Заместитель Генерального директора

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

### **6) Член Совета директоров**

Федоров Василий Владимирович

Год рождения: 1976

Сведения об образовании:

- Московский государственный университет леса, год окончания: 1997, квалификация: инженер лесного хозяйства, специальность: лесное и садово-парковое хозяйство.

- Московский государственный университет леса, год окончания: 2001, квалификация: юрист, специальность: экономика и управление на предприятиях лесного хозяйства и лесной промышленности.

Сведения об основном месте работы: ЗАО «АЛОП ИНВЕСТ», Заместитель Генерального директора

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

**7) Член Совета директоров**

Волков Максим Леонидович

Год рождения: 1982

Сведения об образовании: Московский гуманитарный университет, год окончания: 2004, квалификация: юрист, специальность: Юриспруденция.

Сведения об основном месте работы: сведения отсутствуют

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

На годовом общем собрании акционеров Банка 27 июня 2016 года Совет директоров был переизбран в том же составе (протокол годового общего собрания акционеров Банка от 28 июня 2016 года).

В течение 2016 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:

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

- Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации, 1996 г., квалификация: экономист по банковскому делу, направление: 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 2016 года Председатель Правления Общества Ионова Ирина Борисовна сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершала.

В состав Правления Банка входят следующие лица:

**1) Председатель Правления**

Ионова Ирина Борисовна

Год рождения: 1957

Сведения об образовании:

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

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

Федерации, 1996 г., квалификация: экономист по банковскому делу, направление: 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**

Григоренко Любовь Степановна

Год рождения: 1956

Сведения об образовании: Всесоюзный ордена «Знак Почета» заочный финансово-экономический институт, 1988, экономист.

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

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

В течение 2016 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, утвержденной Советом директоров (Протокол №12/2015 от 23.09.2015 г.), Положением об оплате труда, утвержденным Советом директоров (Протокол №15/2015 от 30.12.2015 г.).

Под системой оплаты труда понимается применяемый в Банке в соответствии с трудовым законодательством и иными нормативно-правовыми актами, содержащими нормы трудового права, порядок определения и исчисления размеров заработной платы, подлежащей выплате работникам в соответствии с произведенными ими трудовыми затратами (нормами) и результатами труда, включая размеры должностных окладов, доплат и надбавок компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, системы доплат и надбавок стимулирующего характера и системы выплат нефиксированной части вознаграждений. При определении размеров оплаты отдельных категорий работников, в т.ч. учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

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

работниками возложенных задач; отсутствия штрафных санкций и иных санкций, а также претензий к Банку по вине подразделений Банка по итогам проверок надзорных органов; отсутствия обоснованных жалоб и замечаний от клиентов и контрагентов Банка. При получении финансового результата в виде прибыли, недостаточного для покрытия существенных для Банка рисков, в том числе, в случае убыточной деятельности Банка, а также в случае если фактически рассчитанная нефиксированная часть оплаты труда превышает пороговое значение, установленное Советом директоров, от чистой прибыли Банка, нефиксированная часть оплаты труда не выплачивается. Кроме того, на основании решения Совета директоров нефиксированная часть вознаграждения может не выплачиваться при не достижении любого из показателей Бизнес-плана (Бюджета Банка).

Наличие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, в т.ч. нормативов ликвидности, установленных Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.12 № 139-И, является признаком невозможности выплаты нефиксированной части вознаграждения.

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

Показатели результатов и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности в целях обеспечения понимания сотрудником механизма стимулирования. Для целей оценки каждого сотрудника в Банке разработана система оценочных показателей. Для оценки результатов деятельности всех сотрудников в Банке используются качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого сотрудника.

Нефиксированную (переменную) часть заработной платы сотрудников Банка составляют: премии; единовременное (разовое) премирование за особые результаты в труде, в результате которых произошло улучшение предусмотренных показателей; иные стимулирующие выплаты (премии за долголетний, добросовестный труд, по итогам проведения проверок контролирующими органами и т.д.).

В отношении оплаты труда членов Правления Банка и иных сотрудников, принимающих риски, применяются отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности на срок 3 года.

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

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

1) прошло (истекло) три года с даты начисления данной части отсроченного вознаграждения.

2) в течение прошедшего периода в три года показатель доходности деятельности Банка за год не снижался.

3) физическое лицо, работает в Банке (за исключением случаев, когда выплата производится наследникам, в случае смерти физического лица, имеющего право на

получение отсроченного вознаграждения либо в случае перехода на работу в другие организации группы).

Выплата нефиксированного вознаграждения в неденежной форме (в том числе в виде акций и финансовых инструментов) не предусмотрена.

По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Вознаграждение членам Совета директоров Банка в 2016 году не выплачивалось, расходы, связанные с исполнением членами Совета директоров своих функций, не компенсировались.

Размер выплачиваемых вознаграждений и компенсаций Председателю Правления определяется Советом директоров Банка. Размер выплачиваемых вознаграждений членам Правления Банка устанавливается Председателем Правления. Система поощрения членам исполнительных органов Банка (Председателя Правления и членов Правления) включает в себя дополнительное вознаграждение за результаты работы в процессе осуществления ими своих функций. Решение о выплате дополнительных вознаграждений членам исполнительных органов принимается Советом директоров Банка. Показатели выплаты вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год определяются Положением об оплате труда.

Выплата вознаграждений членам органов управления Банка (заработной платы, премий и других выплат), в 2016 году осуществлялась Банком в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Трудовым кодексом Российской Федерации, уставом Банка.

Размер вознаграждения руководителям, входящим в состав Правления, выплаченного в 2016 году, составил 6 903,3 тыс. рублей, в т.ч. премия по итогам работы за 2016 г. в размере 330 тыс. руб. Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в 2016 году не выплачивались.

Расходы, связанные с исполнением указанными лицами своих функций, Банком не компенсировались. Иные виды вознаграждений Председателю Правления и членам Правления Банка в 2016 году не выплачивались.

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

Совет директоров Банка России 21 марта 2014 г. одобрил Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс). Положения Кодекса базируются на признанных в международной практике принципах корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития, и рекомендованы к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам.

### **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 случае объявления дивидендов они выплачиваются в срок, установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах», лицам, которые являлись владельцами акций или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по акциям Банка, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

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.

При рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, членов ревизионной комиссии на такие собрания приглашаются кандидаты, выдвинутые для избрания в соответствующий орган Банка. 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 Банка ежегодно отчитывается перед Общим собранием акционеров, ему предоставлены полномочия по определению приоритетных направлений деятельности Банка, а также по утверждению бюджета Банка.

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 деятельности 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 и утверждает положения о них. Он также назначает и прекращает полномочия членов комитета по управлению активами и пассивами Банка.

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.

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

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

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

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

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

4) Деятельность Банка прозрачна для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

Банк осуществляет раскрытие полной и достоверной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и прозрачности функционирования Банка.

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.

Банк соблюдает требования по конфиденциальности, обеспечивает охрану сведений, составляющих банковскую тайну, коммерческую тайну, осуществляет контроль за использованием инсайдерской информации.

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

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

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

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

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

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

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

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

Органы управления Банка осуществляют деятельность таким образом, чтобы максимально содействовать заинтересованности работников Банка в ее эффективной работе. Отношения между Банком и его работниками регулируются действующим законодательством Российской Федерации и трудовыми договорами. Исполнительные органы Банка обеспечивают равные права и возможности трудоустройства независимо от расы, национальности, языка, происхождения, имущественного и

должностного положения, места жительства, отношения к религии, убеждений, принадлежности к общественным объединениям. В свою очередь, работники Банка ответственно и инициативно подходят к исполнению своих трудовых обязанностей.

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

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

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

## **2. Краткое описание наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления в Банке**

В настоящее время основные принципы корпоративного управления закреплены в Кодексе корпоративных стандартов, утвержденном Советом директоров Банка 11.11.2009 и Кодексе корпоративной 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, осуществлялась в соответствии с Рекомендациями по составлению отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления (приложение к письму Банка России от 17.02.2016 № ИН-06-52/8) путем анализа и сопоставления устава и иных внутренних документов Банка, а также имеющейся и доступной информации, с 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. Дополнительные сведения**

##### **6.1. Отчет о работе Совета директоров Банка**

За отчетный период с 01 января 2016 г. по 31 декабря 2016 г. Советом директоров Банка было проведено 14 заседаний в форме заочного голосования.

Все 14 заседаний (11 февраля 2016 г., 15 марта 2016 г., 29 апреля 2016 г., 13 мая 2016 г., 27 мая 2016 г., 24 июня 2016 г., 28 июня 2016 г., 12 августа 2016 г., 23 сентября 2016 г., 30 сентября 2016 г., 03 ноября 2016 г., 11 ноября 2016 г., 23 ноября 2016 г., 30 декабря 2016 г.) были проведены в составе Совета директоров, избранном 26 июня 2015 г. (переизбраны 27 июня 2016 г.): Горюнов Р.Ю., Волков М.Л., Ларионов И.В., Рыбина С.В., Старовойтова О.В., Сухарев О.В., Федоров В.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 14 из 14 проведенных заседаний;  
Ларионов И.В. принял участие в 14 из 14 проведенных заседаний;  
Рыбина С.В. принял участие в 13 из 14 проведенных заседаний;  
Старовойтова О.В. приняла участие в 14 из 14 проведенных заседаний;  
Сухарев О.В. принял участие в 9 из 14 проведенных заседаний;  
Федоров В.В. принял участие в 13 из 14 проведенных заседаний;  
Волков М.Л. принял участие в 12 из 14 проведенных заседаний.

За отчетный период работы Советом директоров:

- утвержден регистратор Банка и условия договора с ним;
- рассматривались Отчеты контролера Банка;
- рассматривались Ежеквартальные отчеты по ценным бумагам Банка;
- рассматривались отчеты о деятельности Службы внутреннего аудита;
- рассматривался отчет Правления;
- рассматривался отчет о состоянии управления рисками;
- рассматривался отчет по результатам стресс-тестирования;

- рассматривались отчеты ответственного сотрудника Банка о реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- одобрены сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- принято решение о размещении биржевых облигаций Банка, а также утверждены эмиссионные документы;
- дана оценка состояния корпоративного управления;
- дана оценка системы оплаты труда Банка;
- определен персональный состав Комитета по управлению активами и пассивами;;
- утвержден Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации;
- утверждено Положение о Корпоративном секретаре;
- утверждены Правила действий при выявлении Службой внутреннего аудита нарушений процедур принятия решений и оценки рисков;
- утверждена Стратегия управления рисками и капиталом Банка;
- утверждена Информационная политика Банка;
- утвержден план работы Совета директоров Банка на 2017 год и план работы Службы внутреннего аудита Банка на 2017 год.

### **6.2. 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.

### **6.3. Сведения о наличии у членов Совета директоров и исполнительных органов Банка конфликта интересов**

У членов Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка отсутствует конфликт интересов, в том числе связанный с их участием в органах управления конкурентов Банка.

## **ХII. 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 2016 году осуществляли:

до 05.04.2016 г. включительно - Акционерное общество «Объединенная регистрационная компания» (адрес местонахождения: Российская Федерация, г. Москва, ул. Буженинова, д.30, строение 1, лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра №10-000-1-00314 выдана 30 марта 2004 г. Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия);

с 06.04.2016 г. - Акционерное общество «Независимая регистраторская компания» (место нахождения: г. Москва, лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра № 045-13954-000001 выдана 06.09.2002 г. ФКЦБ России без ограничения срока действия).

**Корпоративный секретарь Банка:**

Цзян-Нын-Цай Светлана Владимировна

Год рождения: 1987

Образование: ГОУ ВПО Российская академия правосудия, юриспруденция

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

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

В течение 2016 года Корпоративный секретарь Банка Цзян-Нын-Цай Светлана Владимировна сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершала.