



Утвержден годовым Общим собранием
акционеров ПАО «Бест Эффорте Банк»
(Протокол б/н от «28» июня 2016 г.)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ **Публичного акционерного общества** **«Бест Эффорте Банк»** **ЗА 2015 ГОД**

Предварительно утвержден
Советом директоров ПАО «Бест Эффорте Банк»
Протокол № 5/2016 от «27» мая 2016 года
Подтвержден ревизионной комиссией
ПАО «Бест Эффорте 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 2015 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	14
IX.	Состав исполнительных органов Банка	17
X.	Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов	19
XI.	Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций кодекса корпоративного управления.....	22
XII.	Сведения о крупных сделках, совершенных Банком в 2015 году	28
XIII.	Сведения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенных Банком в 2015 году.....	28
XIV.	Дополнительная информация для акционеров Банка.....	28

Приложения:

1. Сведения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенных Банком.
2. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

I. Положение ПАО «Бест Эффортс Банк» в отрасли

В 2015 году российская экономика и бизнес продолжали решать достаточно серьезные проблемы. По итогам 2015 года, по оценке Росстата, ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году.

По итогам 2015 года, потребительская инфляция составила 12,9% после того, как в 2014 году цены выросли на 11,4 процента. Главным фактором усиления инфляции стала значительная девальвация рубля, резко усилившаяся с конца 2014 года и продолжившаяся в 2015 году.

В 2015 году Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. Основное влияние на курсовую динамику российской национальной валюты оказывали неустойчивая конъюнктура мирового рынка нефти, отток капитала из России и сохраняющаяся геополитическая напряженность.

По итогам 2015 года темпы обесценения рубля были ниже, чем в 2014 году. Относительно начала 2015 года официальный курс доллара США к рублю повысился на 30%, до 72,9299 руб. за доллар на 1 января 2016 г., курс евро к рублю увеличился на 16,5%, до 79,6395 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины – на 23%, до 75,9492 рубля. Аналогичные показатели за 2014 год возросли на 72; 52 и 61%.

При ограниченном доступе российских компаний и банков на международные рынки капитала Банк России в 2015 году продолжил проводить операции по предоставлению кредитным организациям иностранной валюты на возвратной основе.

В 2015 г. конъюнктура рынка государственных ценных бумаг улучшилась по сравнению с концом 2014 года. Доходность ОФЗ на первичном и вторичном сегментах рынка существенно снизилась под влиянием как уже реализованного, так и ожидавшегося участниками рынка смягчения Банком России денежно-кредитной политики. Однако усиление во второй половине 2015г. нестабильности на мировых финансовых и товарных рынках, ослабление рубля, продолжавшееся снижение внутренней экономической активности, наряду с эпизодами роста в конце года геополитической напряженности, ожиданиями и началом нормализации денежно-кредитной политики ФРС США, оказали сдерживающее влияние на темпы восстановления объемных и ценовых показателей рынка ОФЗ.

На фоне неблагоприятной динамики макроэкономических показателей в 2015 году происходил отток денежных средств из фондов, инвестирующих в акции и облигации российских эмитентов. По информации Emerging Portfolio Fund Research (EPFR), за 2015 год чистый отток средств фондов, инвестирующих в облигации российских эмитентов, составил 1,4 трлн. долларов США, за тот же период чистый отток средств фондов, инвестирующих в акции российских эмитентов, составил 1,05 трлн. долларов США.

Объем выпущенных банками облигаций за 2015 год уменьшился на 6,7% (за декабрь – на 1,7%), а доля этого источника в пассивах банковского сектора сократилась с 1,7 до 1,5%.

Портфель ценных бумаг по итогам 2015 года увеличился на 21,1% до 11 777 млрд. рублей, а его доля в активах банковского сектора возросла с 12,5 до 14,2%. Основной удельный вес (81,6%) в портфеле ценных бумаг по-прежнему занимают вложения в долговые обязательства, объем которых с начала года увеличился на 25,7%, до 9 616 млрд. рублей. Портфель долевых ценных бумаг уменьшился на 39,6%, а их удельный вес в портфеле ценных бумаг на 01.01.2016 составил 2,5%.

Объемы сделок по операциям РЕПО на Московской Бирже в 2015 году, по сравнению с данными 2014 года, сократились, практически, по всем основным видам активов, кроме сделок РЕПО с еврооблигациями.

Суммарный объем сделок по операциям РЕПО по акциям и депозитарным распискам на акции на Московской Бирже в 2015 году, по сравнению с данными 2014 года, уменьшился на 3,0% и составил 43,2 трлн. рублей.

В 2015 году структура торгов на срочном рынке существенно не изменилась по сравнению с 2014 годом. В структуре торгов фьючерсами наибольшие объемы сделок совершались с валютными и индексными инструментами (69,2 и 22,5% объема торгов фьючерсами, соответственно), в структуре торгов опционами наибольший объем торгов также совершался с валютными и индексными инструментами (40,5 и 57,5% объема торгов опционами, соответственно).

Совокупные активы банковского сектора в 2015 году увеличились на 6,9 до 83 000 млрд. рублей.

II. Приоритетные направления деятельности Банка

В 2015 году Банк осуществлял 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;
- расчеты по экспортно-импортным контрактам;

Приоритетным направлением в деятельности Банка является установление долгосрочных партнерских отношений с профессиональными участниками финансового рынка.

Банком на постоянной основе рассматриваются новые пути развития и улучшения сервиса, что требует эффективного использования трудовых, материальных, финансовых и временных ресурсов. Этим обусловлена ориентация банка на применение новых, передовых информационных технологий.

Основные показатели	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Активы	4 521 430	3 232 227
Собственные средства (капитал)	1 152 301	1 067 959
Чистая ссудная задолженность	2 409 306	475 650
Чистые вложения в ценные бумаги	1 188 073	2 188 432
Привлеченные средства кредитных организаций	1 089 322	1 364 970
Привлеченные средства юридических и физических лиц	2 215 327	743 470
Прибыль после налогообложения за год	59 003	14 018
Рентабельность активов,(%)	1,3	0,4
Рентабельность капитала,(%)	5,1	1,3

Прибыль после налогообложения по итогам 2015 года составила 59 003 тыс. рублей.

Наименование статьи	2015 год	2014 год
ДОХОДЫ		
Процентные доходы	195 371	219 497
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 154	5
Комиссионные доходы	78 567	26 570
Прочие операционные доходы	426	1 588
Доходы всего:	275 518	247 660
РАСХОДЫ		
Процентные расходы	159 906	145 499
Комиссионные расходы	36 831	8 851
Операционные расходы	123 096	111 083
Расходов всего:	319 833	265 433
Изменение резерва	(6 171)	15 738
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 762	(6 683)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	127 011	29 194
Возмещение (расход) по налогам	19 284	6 458
Финансовый результат:	59 003	14 018

Основными источниками роста чистой прибыли стали доходы от операций с иностранной валютой и комиссионные доходы.

Комиссионные доходы возросли на 51 997 тыс. рублей до 78 567 тыс. рублей в 2015 году, по сравнению с 26 570 тыс. рублей в 2014 году.

Чистый процентный доход до вычета резервов под обесценение уменьшился и составил 35 465 тыс. рублей по итогам 2015 года.

Портфель ценных бумаг сократился на 45,7%, по сравнению со значением на конец 2014 года и составил 1 188 073 тыс. рублей (на 01.01.2015 - 2 188 432 тыс. рублей) за счет погашения части долговых обязательств из портфеля Банка в течение 2015 года. Доля облигаций федерального займа (ОФЗ) по итогам 2015 года составила 7% всего портфеля ценных бумаг Банка.

Банк продолжает сохранять значительный запас ликвидности. Ликвидные активы увеличились до 1 599 689 тыс. рублей, в основном за счет роста денежных средств и их эквивалентов. По итогам 2015 года доля ликвидных активов в совокупных активах Банка составила 35,4 %, увеличившись по сравнению с 3,2% по итогам 2014 года.

Ликвидные активы включают корреспондентские счета и депозиты в других банках, остатки по счетам ЦБ РФ (кроме обязательных резервов), наличные средства, ликвидные ценные бумаги.

Коэффициент достаточности капитала (Н1) составил 42,4% по состоянию на 01.01.2016 года, увеличившись по сравнению со значением на 01.01.2015 года на 12,5%.

В 2015 году доходность на капитал после налогообложения увеличилась на 3,9% и составила 5,1% по итогам 2015 года, по сравнению с 1,3% по итогам 2014 года. Доходность на капитал до налогообложения продемонстрировала аналогичную динамику, увеличившись на 4,9%, с 1,9% в 2014 году до 6,8 % в 2015 году.

Средства клиентов по состоянию на 01.01.2016 года увеличились по сравнению со значением на 01.01.2015 года (рост на 198%). Их доля в совокупных обязательствах на 01.01.2016 года составила 65,9%.

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

Одной из основных стратегических задач, которую Банк решал в 2015 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 ноябре 2015 г. на рынке «Акции: режим Основных торгов Т+» МБ Банк вошел в 14 крупнейших участников «Акции: режим Основных торгов Т+» с оборотом 25 млрд. руб., 14 место.

В декабре 2015 г.:

- на рынке «Репо с ЦК» Московской биржи Банк вошел в 50 крупнейших участников «Ведущие операторы Акции: режим торгов РЕПО с ЦК» с оборотом 46 млрд. руб., 24 место.

- На рынке FORTS Банк вошел в 10-ку крупнейших участников «Рынка Фьючерсов и Опционов» с оборотом 429 млрд. руб., 09 место.

- На Валютном рынке Московской биржи Банк вошел в 6-ку крупнейших операторов по Рейтингу «Ведущие операторы рынка доллар-рубль».

Поэтапное достижение ряда количественных целевых показателей, в т.ч. увеличение объема ресурсной базы (до 3 301 млн. рублей), объема ценных бумаг на депозитарном обслуживании (до 2 133 млн. рублей), объема комиссионных доходов (до 78,56 млн. руб.), позволило обеспечить стабильность и финансовую устойчивость Банка. Норматив достаточности капитала в 2015 году не опускался ниже уровня 29,78%.

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) присвоило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень. По рейтингу установлен 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 обостряющейся конкуренции, индивидуализации спроса, постоянных технологических и продуктовых новаций условием долгосрочного успешного развития Банка является повышение эффективности деятельности, которая определяется не только прибыльностью и обязательным соблюдением нормативных требований контролирующих органов с целью поддержания необходимого уровня финансовой устойчивости и надежности, но также степенью достижения целей индивидуальных банковских стратегий развития, учитывающих внутренние возможности Банка и максимальную их реализацию в бизнес-процессах.

На современном этапе развития экономических отношений, когда банковская система претерпевает серьезные изменения, адаптируясь к условиям глобализации и требованиям базельских стандартов, происходит активизация инвесторов в вопросе контроля и эффективности использования своих инвестиций.

Последовательно решая возникающие задачи управления, Банк осваивает соответствующие новые инструменты и технологии, предлагает клиентам структурные продукты, позволяющие получить дополнительную доходность.

Текущая экономическая и политическая ситуация, связанная с введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает определенные риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В планах Банка повысить свою роль финансовом рынке, за счет предоставления широкого спектра услуг, необходимых профессиональным участникам финансового рынка для повышения эффективности ведения бизнеса.

В сфере комплексного банковского обслуживания клиентов Банк планирует реализовать следующие направления:

- расширение клиентской базы за счет привлечения на обслуживание страховых компаний и кредитных организаций;
- внедрение новых принципиально важных для бизнеса IT-услуг;
- внедрение услуги кредитования корреспондентского счета («овердрафт») кредитных организаций под залог ценных бумаг, включенных в список обеспечения Банк НКЦ (АО), и развитие кредитования финансовых организаций, используя как инструмент кредитования - сделки РЕПО;
- расширение ассортимента оказываемых банковских услуг, включая вклады для юридических и физических лиц, а также открытие номинальных счетов форекс-дилерам;

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

Планируется актуализация системы управления рисками, что позволит Банку совершенствовать деятельность по:

- идентификации рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификации потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделению значимых для Банка рисков;
- осуществлению оценки принятых Банком рисков;
- осуществлению агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;
- осуществлению постоянного мониторинга (контроля) за принятыми Банком объемами значимых рисков, обеспечить выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

V. Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных Банком в 2015 году

Банк при осуществлении своей деятельности использует электрическую энергию. Объем потребленной Банком электрической энергии за 2015 год составил 73 403,51 кВт/ч на общую сумму 288 889,02 рубля.

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

В 2015 году решения о выплате дивидендов по акциям Банка не принимались.

VII. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк 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:

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

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 утверждается Советом директоров Банка. Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск (далее – кредитные операции), 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 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:

Показатели	01.01.2016	01.01.2015
Процентный риск (ПР)	99 881	192 913
Общий процентный риск (ОПР)	22 738	38 622
Специальный процентный риск (СПР)	77143	154 291
Фондовый риск (ФР)	12 390	9 170
Общий фондовый риск (ОФР)	219	0
Специальный фондовый риск (СФР)	12 171	9 170
Рыночный риск (РР)	1 403 388	2 526 038
РР/Капитал	122,1%	237,9%

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.

Казначейством 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 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 кредитной организации 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.

При осуществлении деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных актов. В целях управления правовым риском осуществляется: мониторинг законотворчества и изменений законодательства и подзаконных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам; изучение арбитражной практики.

VIII. Состав Совета директоров Банка

По состоянию на 1 января 2015 года в состав совета директоров Банка входили следующие лица (избраны на годовом общем собрании акционеров Общества 27 июня 2014 года, протокол годового общего собрания акционеров №01/2014 от 01 июля 2014 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

Салашенко Андрей Алексеевич

Год рождения: 1980

Сведения об образовании: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, год окончания 2002 г., специальность экономист.

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

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

5) Член Совета директоров

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: Ассоциация «НП РТС», Вице-президент по корпоративному развитию и финансам

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

На годовом общем собрании акционеров Банка 26 июня 2015 года Совет директоров был переизбран (протокол годового общего собрания акционеров Банка №01/2015 от 01 июля 2015 года). В него вошли:

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

Волков Максим Леонидович

Год рождения: 1982

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

Сведения об основном месте работы: Ассоциация «НП РТС», Вице-президент по корпоративному развитию и финансам

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

3) Член Совета директоров

Ларионов Игорь Васильевич

Год рождения: 1972

Сведения об образовании:

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

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

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

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

4) Член Совета директоров

Рыбина Светлана Викторовна

Год рождения: 1972

Сведения об образовании: 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.

5) 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.

6) 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.

7) 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.

В течение 2015 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.

До 23 октября 2015 года Исполняющим обязанности Председателя Правления Общества являлся:

Шацкий Дмитрий Александрович

Год рождения: 1960

Сведения об образовании: Военный инженерный Краснознаменный институт имени А.Ф.Можайского, 1982, военный инженер-математик.

Сведения об основном месте работы: до 13.11.2015 - ПАО «Бест Эффортс Банк», Заместитель Председателя Правления

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0.

23 октября 2015 года Советом директоров Общества (протокол №13/2015 от 23.10.2015) принято решение о прекращении полномочий Исполняющего обязанности Председателя Правления Шацкого Дмитрия Александровича и о назначении на должность Председателя Правления Общества Ионовой Ирины Борисовны.

Председатель Правления Общества с 26.10.2015:

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 2015 года Исполняющий обязанности Председателя Правления Общества Шацкий Дмитрий Александрович сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершал.

В течение 2015 года Председатель Правления Общества Ионова Ирина Борисовна сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершала.

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Правления Банка входили следующие лица:

1) Исполняющий обязанности Председателя Правления, Заместитель Председателя Правления

Шацкий Дмитрий Александрович

Год рождения: 1960

Сведения об образовании: Военный инженерный Краснознаменный институт имени А.Ф.Можайского, 1982, военный инженер-математик.

Сведения об основном месте работы: до 13.11.2015 - ПАО «Бест Эффортс Банк», Заместитель Председателя 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.

Решением Совета директоров Банка от 12 ноября 2015 года (протокол №14/2015 от 12.11.2015) 13.11.2015 прекращены полномочия Заместителя Председателя Правления Шацкого Дмитрия Александровича.

Правление Общества с 14.11.2015:

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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 году, составил 7 839,8 тыс. рублей, в т.ч. премия по итогам работы за 2015 г. в размере 470,0 тыс. руб. Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в 2015 году не выплачивались.

Расходы, связанные с исполнением указанными лицами своих функций, Банком не компенсировались. Иные виды вознаграждений Председателю Правления и членам Правления Банка в 2015 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 13.11.2012. 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

Основной причиной, по которой не соблюдаются в полном объеме принципы корпоративного управления, закрепленные Кодексом, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволяет в настоящий момент внедрить все принципы и рекомендации Кодекса. 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 2015 г. по 31 декабря 2015 г. Советом директоров Банка было проведено 15 заседаний, из них 14 в форме заочного голосования и 1 заседание очное в форме совместного присутствия.

8 заседаний (заочных голосований) (04 февраля 2015 г., 13 февраля 2015 г., 31 марта 2015 г., 08 мая 2015 г., 15 мая 2015 г., 26 мая 2015 г., 01 июня 2015 г., 19 июня 2015 г.) были проведены в составе Совета директоров Банка, избранном 27 июня 2014 г.: Горюнов Р.Ю., Ларионов И.В., Рыбина С.В., Салашенко А.А., Сухарев О.В., Федоров В.В., Волков М.Л. – в количестве 7 (семи) человек. Все члены Совета директоров Общества принимали активное участие в его работе, в частности:

Горюнов Р.Ю. принял участие в 8 из 8 проведенных заседаний;
Ларионов И.В. принял участие в 8 из 8 проведенных заседаний;
Рыбина С.В. приняла участие в 8 из 8 проведенных заседаний;
Салашенко А.А. принял участие в 6 из 8 проведенных заседаний;

Сухарев О.В. принял участие в 8 из 8 проведенных заседаний;
Федоров В.В. принял участие в 7 из 8 проведенных заседаний;
Волков М.Л. принял участие в 8 из 8 проведенных заседаний.

7 заседаний, в том числе 1 очное заседание в форме совместного присутствия, (26 июня 2015 г., 22 июля 2015 г., 12 августа 2015 г., 23 сентября 2015 г., 23 октября 2015 г., 12 ноября 2015 г., 30 декабря 2015 г.) были проведены в составе Совета директоров, избранном 26 июня 2015 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. Все члены Совета директоров Банка принимали активное участие в его работе, в частности:

Горюнов Р.Ю. принял участие в 7 из 7 проведенных заседаний;
Ларионов И.В. принял участие в 7 из 7 проведенных заседаний;
Рыбина С.В. принял участие в 7 из 7 проведенных заседаний;
Старовойтова О.В. приняла участие в 7 из 7 проведенных заседаний;
Сухарев О.В. принял участие в 7 из 7 проведенных заседаний;
Федоров В.В. принял участие в 6 из 7 проведенных заседаний;
Волков М.Л. принял участие в 5 из 7 проведенных заседаний.

Основными задачами Совета директоров Банка в отчетном периоде были:

- контроль за выполнением бюджета Банка;
- утверждение новых редакций нормативных документов Банка;
- утверждение составов комитетов Банка;
- утверждение состава исполнительных органов Банка;
- рассмотрение и одобрение сделок Банка, в совершении которых имеется заинтересованность.

За отчетный период работы Советом директоров:

- созвано годовое собрание акционеров Банка;
- даны рекомендации годовому общему собранию акционеров Банка по кандидатуре аудитора;
- назначен на должность новый единоличный исполнительный орган;
- определен размер фонда оплаты труда;
- рассматривались Отчеты контролера Банка;
- рассматривались Ежеквартальные отчеты 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;
- даны рекомендации акционерам Банка в отношении обязательного предложения;
- дана оценка состояния корпоративного управления;
- определены штатная численность Службы внутреннего аудита и персональный состав Кредитного комитета;

- утверждена Политика информационной безопасности;
- утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в результате возникновения нестандартных ситуаций;
- утверждена Антикоррупционная политика;
- утверждена Кредитная политика;
- утверждена Кадровая политика;
- утверждено Положение об оплате труда;
- утвержден Порядок проведения стресс-тестирования;
- утвержден план работы Совета директоров Банка на 2016 год и план работы Службы внутреннего аудита Банка на 2016 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.

6.4. Краткий обзор наиболее существенных сделок, в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных Банком и подконтрольными ему юридическими лицами в 2015 году

Наиболее существенными для Банка, то есть имеющими принципиальное значение для развития Банка, сделками, заключенными Банком в 2015 году, являлись сделки, совершаемые Банком в рамках его обычной деятельности.

Организации, имеющие существенное значение для Банка, в 2015 году отсутствовали.

XII. Сведения о крупных сделках, совершенных Банком в 2015 году

В 2014 г. Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых распространяется порядок одобрения крупных сделок.

XIII. Сведения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенных Банком в 2015 году

Информация приведена в Приложении 1 к Годовому отчету Банка.

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 2015 году осуществляло 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).