

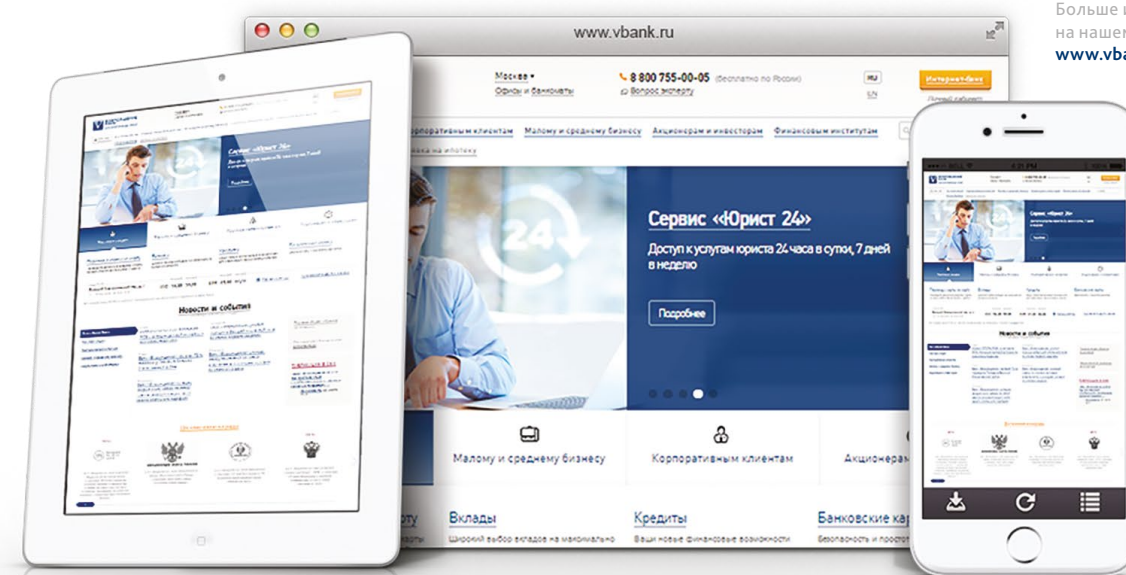
## Содержание отчета

<b>4</b>	<b>О Банке</b>	<b>102</b>	<b>Информация для акционеров</b>
4	В цифрах	102	Уставный капитал
5	Рейтинги и награды	102	Крупнейшие акционеры
6	Ключевые показатели	103	Капитализация и другие рыночные показатели
12	Основные события	103	Дивиденды и дивидендная политика
14	История Банка	104	Раскрытие информации
<b>16</b>	<b>Отчет Совета директоров о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности</b>	105	Информация о соблюдении Кодекса корпоративного управления
18	Стратегия	105	Политика в области защиты инсайдерской информации
22	Бизнес-модель	106	Сделки с заинтересованностью
24	Ключевые показатели эффективности (KPI)	107	Крупные сделки
28	Обзор рынка: базовый прогноз по российской экономике и банковскому сектору	<b>108</b>	<b>Корпоративная ответственность</b>
30	Обзор результатов бизнес-направлений	108	Кадровая политика
30	Корпоративный бизнес	113	Охрана окружающей среды
34	Малый и средний бизнес	116	Банк и общество
43	Розничный бизнес	117	Статус и участие в профессиональных объединениях
47	Финансовые рынки	<b>118</b>	<b>Финансовый отчет</b>
48	Операционная эффективность	<b>126</b>	<b>Приложение. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления</b>
49	Банковские технологии	<b>152</b>	<b>Контактная информация</b>
52	Управление рисками		
<b>62</b>	<b>Корпоративное управление</b>		
62	Принципы корпоративного управления		
63	Кодекс корпоративного управления		
65	Общее годовое собрание акционеров		
66	Совет директоров		
88	Комитеты Совета директоров		
94	Независимые директора и Корпоративный секретарь		
96	Правление		
100	Система внутреннего контроля		



**Банк, который  
всегда с тобой**

Годовой отчет 2016



Больше информации смотрите  
на нашем корпоративном сайте  
[www.vbank.ru](http://www.vbank.ru)



# О Банке

## В цифрах

Банк «Возрождение» — один из ведущих финансовых институтов России с более чем 25-летней историей, стабильно входящий в топ-30 крупнейших российских частных банков. Региональная сеть Банка «Возрождение» на 1 января 2017 года состоит из 121 подразделения и охватывает 17 регионов Российской Федерации. Самый ценный актив Банка — многолетние отношения с клиентами, выстроенные на принципах человечности, надежности и отзывчивости.



~42 000  
открытых счетов  
юридических лиц

Банк работает над развитием и диверсификацией клиентской базы, уделяя приоритетное внимание сотрудничеству с предприятиями малого и среднего бизнеса

Информация о результатах работы направления представлена на стр. 34

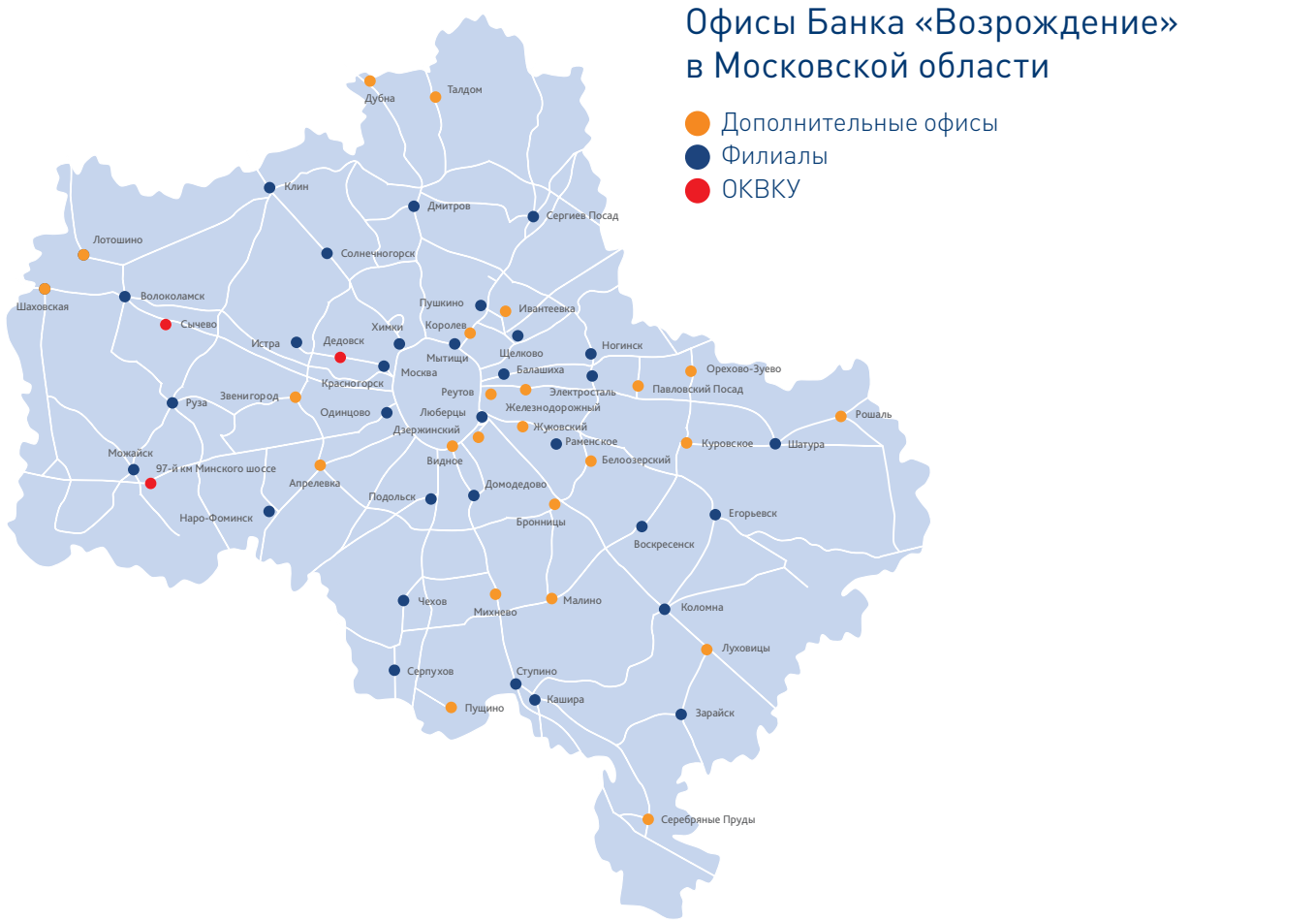
>1 300 000  
розничных клиентов

Банк развивает розничный сегмент за счет увеличения объема и доходности кредитного портфеля, расширения клиентского фондирования и совершенствования инфраструктуры обслуживания банковских карт

Информация о результатах работы направления представлена на стр. 43



ВСЕГО:	В МОСКВЕ И МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ:
31 филиал	15 филиалов
86 дополнительных офисов	61 дополнительный офис
1 операционный офис	
3 операционные кассы вне кассового узла	3 операционные кассы вне кассового узла
766 банкоматов	530 банкоматов
5 248 POS-терминалов	3 351 POS-терминал



### Рейтинги

БАНКУ ПРИСВОЕНЫ ДОЛГОСРОЧНЫЕ КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ АГЕНТСТВАМИ MOODY'S INVESTORS SERVICE И S&P GLOBAL RATINGS

B1 Moody's	BB- Standard & Poor's
---------------	--------------------------

ОБЫКНОВЕННЫЕ АКЦИИ БАНКА ТОРГУЮТСЯ НА МОСКОВСКОЙ БИРЖЕ В КОТИРОВАЛЬНОМ СПИСКЕ ВТОРОГО УРОВНЯ СПИСКА ЦЕННЫХ БУМАГ

VZRZ обыкновенные акции	VZRZP привилегированные акции
----------------------------	----------------------------------

### Позиции на рынке

- 34-й по объему активов\*
- 23-й по депозитам физических лиц\*
- 28-й по кредитам организациям\*
- 28-й по кредитам физическим лицам\*
- 32-й по привлеченным средствам клиентов\*
- 24-й по совокупному кредитному портфелю\*
- 41-й по совокупному финансовому результату\*
- 9-й по объему выданных ипотечных кредитов в 2016 году\*\*
- 11-й по объему выданных ипотечных кредитов за все время работы на рынке\*\*
- 25-й по надежности, активам и капиталу\*\*\*

\* Рейтинги «Эксперт РА» от 26.01.2017.  
\*\* По данным портала «Русипотека» от 16.02.2017.  
\*\*\* Рейтинг Forbes от 23.03.2017.

### Награды

- Май 2016 года — победитель XII Ежегодной международной премии «Банковское дело» в номинации «Лучший банк региона».
- Июнь 2016 года — победитель премии «Финансовая элита России» в номинации «Банк года в сфере ипотечного кредитования».
- Декабрь 2016 года — лауреат Национальной банковской премии в номинации «За вклад в развитие экономики региона»: наградой отмечено активное участие банка в проектах, направленных на развитие экономики и инфраструктуры Московской области.

# Ключевые показатели

Благодаря положительной динамике всех компонентов дохода, умеренным расходам по созданию резервов, а также снижению операционных издержек Банк «Возрождение» в 2016 году заработал 2,1 миллиарда рублей чистой прибыли по сравнению с убытком за 2015 год в размере 3,8 млрд рублей.

Рентабельность капитала в IV квартале достигла 15 % и за 2016 год составила 9,4 % при рентабельности активов 0,93 % в годовом исчислении.

Операционная прибыль Банка до вычета резервов за 2016 год выросла по отношению к предыдущему периоду на 23 %, до 7,2 млрд рублей. Отношение прибыли до вычета резервов и налогов к капиталу также улучшилось за год на 6,4 п. п., до 32,1 %.

В 2016 году чистый процентный доход Банка составил 10,4 млрд рублей, что на 3 % больше, чем годом ранее. В течение отчетного периода и процентные доходы, и процентные расходы выросли на те же 3 %, до 24,4 и 14,1 млрд рублей соответственно. Рост процентных доходов был обусловлен расширением в составе кредитного портфеля доли более маржинального розничного кредитования.

На протяжении 2016 года Банк последовательно увеличивал процентный спред с 5,9 % в I квартале до 7,1 % в IV квартале, снижение доходности активов компенсировалось опережающим сокращением стоимости фондирования. Однако в целом за 2016 год чистый процентный спред сузился до 6,4 % против 7,0 % годом ранее за счет более низких ставок по кредитам, а также расходов, понесенных в начале года в связи с привлечением межбанковского фондирования.

В 2016 году Банку удалось сохранить чистую процентную маржу выше таргетируемого уровня 4,5 %. Показатель в годовом исчислении составил 4,6 % (4,7 % за 2015 год).

Чистый комиссионный доход Банка увеличился по сравнению с прошлым годом на 14 %, до 4,3 млрд рублей. В его составе комиссионные доходы выросли на 13 %, до 5,2 млрд рублей, а комиссионные расходы за тот же период — только на 9 %, составив 0,8 млрд рублей. Наиболее существенную прибавку обеспечили целевые для Банка комиссии по расчетным операциям, увеличившиеся за год с 1,1 до 1,7 млрд рублей.

В 2016 году на чистый комиссионный доход пришлось 27 % всего операционного дохода Банка до вычета резервов (25 % в 2015 году).

Второй год подряд Банк демонстрирует положительный результат целенаправленной политики по снижению операционных расходов. В абсолютном выражении расходы за период снизились на 0,3 млрд рублей (–3 %), до 8,8 млрд рублей. Одним из источников экономии стало сокращение расходов на персонал из-за уменьшения среднесписочной численности сотрудников на 13 %, до 4 716 человек. Помимо этого, операционные расходы за год удалось снизить за счет экономии на затратах по содержанию основных средств, по аренде и на прочих затратах. Отношение затрат к доходам составило по итогам года 55 % по сравнению с 61 % за 2015 год.

Активы Банка за год увеличились на 7 % и на 31 декабря 2016 года составили 239 млрд рублей. Основным источником роста стало расширение кредитного портфеля после вычета резервов на 11 %, до 175 млрд рублей. Доля ликвидных активов с начала года уменьшилась на 2,9 п. п., до 19,2 %, преимущественно за счет эффективного использования ликвидности для увеличения объема кредитования. В составе ликвидных активов денежные средства и эквиваленты сократились на 15 % в результате снижения остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках других стран. Кроме того, в связи с более спокойной ситуацией на финансовом рынке Банк сократил объем запаса наличности, традиционно аккумулируемого в конце года в преддверии новогодних праздников.

В 2016 году Банк улучшил показатели аллокации ресурсов, в среднем за год доля чистых работающих активов выросла с 80 до 83 %. За счет опережающего роста объема привлеченных средств клиентов по сравнению с объемом кредитования отношение кредитов к депозитам сократилось за отчетный период на 7 п. п., до 95 %.

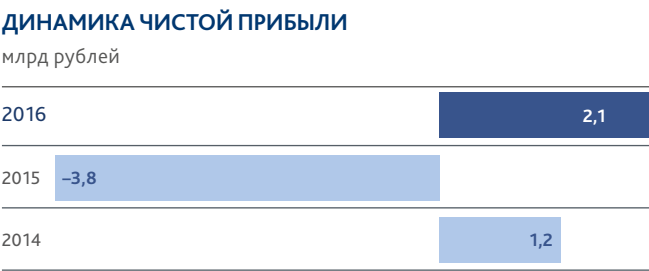
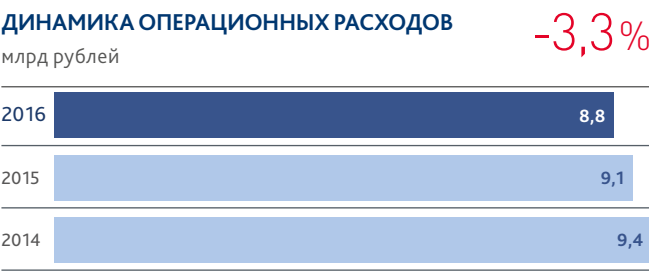
Портфель ценных бумаг в 2016 году вырос на 8 %, до 18,5 млрд рублей. Банк увеличил вложения в облигации федерального займа (ОФЗ), корпоративные облигации и евро-облигации для поддержания оптимального баланса короткой дюрации портфеля и его приемлемой доходности.

За 2016 год кредитный портфель Банка до вычета резервов вырос на 10 %, до 190 млрд рублей, благодаря расширению розничного кредитования на 21 %, до 64 млрд рублей, и портфеля кредитов юридическим лицам на 5 %, до 126 млрд рублей.

Во второй половине года Банк провел работу по пересегментации клиентов — юридических лиц, разделив два бизнес-направления — корпоративный бизнес (КБ) и средний и малый бизнес (СМБ). При сегментации в качестве основного критерия использовался объем выручки. После пересегментации на конец 2016 года кредиты КБ составили 50 % совокупного кредитного портфеля (включая 5 % — кредиты администрациям), кредиты СМБ — 17 %, розничные кредиты — 33 %.

Рекордный прирост розничного кредитования на 11 млрд рублей за год был обеспечен участием Банка в программе господдержки ипотеки, а также в партнерских программах с девелоперами, риелторами и застройщиками. Ипотечный портфель увеличился в 2016 году на 27 %, до 45,5 млрд рублей. Потребительские кредиты прибавили за год 13 % и составили на конец периода 16,5 млрд рублей.

В IV квартале 2016 года общий объем неработающих кредитов (NPL 90+) сократился до 14,8 млрд рублей (–10 %), за счет списания кредитов СМБ на 3,7 млрд рублей, а также продажи задолженности ряда заемщиков в рамках цессий на 0,6 млрд рублей и урегулирования задолженности по отступному на сумму 0,6 млрд рублей. В итоге доля NPL 90+ на 31 декабря 2016 года снизилась до 7,8 % совокупного кредитного портфеля против 8,1 % годом ранее.



\* До резервов и налога на прибыль



# Ключевые показатели

В сегменте КБ объем NPL 90+ на 31 декабря 2016 года составил 8,9 млрд рублей с долей в портфеле 9,4 %. В сегменте СМБ объем NPL 90+ на конец года составил 4,2 млрд рублей, доля в портфеле 13,2 %. В розничном сегменте объем NPL 90+ за год увеличился на 350 млн рублей, до 1,7 млрд рублей, в первую очередь вследствие роста просрочки в сегменте потребительского кредитования. При этом за счет увеличения общего объема портфеля кредитов физическим лицам доля NPL 90+ выросла лишь на 10 б. п. до 2,6 % на 31 декабря 2016 года, что существенно ниже средних показателей по сектору.

Стоимость риска в IV квартале 2016 года сократилась на 41 б. п., до 1,75 %, а показатель за год составил 2,3 %, что значительно меньше, чем в 2015 году (5,7 %). Всего в течение 2016 года в резервы под обесценение кредитного портфеля было направлено 4,1 млрд рублей, при этом часть существующих резервов в сумме 4,0 млрд рублей Банк использовал для списания обесцененных кредитов. При оценке резерва под обесценение ипотечных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года Банк впервые применил коэффициент

возврата, основанный на историческом опыте реализации залогов. В результате были восстановлены резервы по розничному портфелю на сумму 292 млн рублей. Общий объем резервов на конец IV квартала составил 15,1 млрд рублей против 15,9 млрд рублей годом ранее. На 31 декабря 2016 года покрытие резервами NPL 90+ составило 102 % по сравнению с 113 % на начало года.

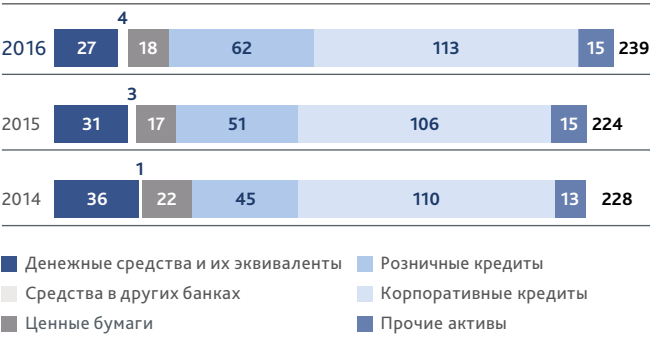
На 31 декабря 2016 года общий объем средств других банков сократился до 4,2 млрд рублей по сравнению с 19,6 млрд рублей на конец 2015 года. В первом полугодии 2016 года Банк погасил все кредиты, привлеченные в конце 2015 года от Банка России на сумму 12,3 млрд рублей. В дальнейшем Банк продолжил сокращение задолженности перед другими банками согласно установленным графикам, ее размер за год снизился с 7,2 до 4,1 млрд рублей.

В годовом соотношении объем привлеченных средств клиентов вырос на 18 %, до 201 млрд рублей. В их составе опережающий рост продемонстрировали средства корпоративных клиентов: остатки на текущих счетах увеличились на 10 млрд рублей по сравнению с 31 декабря 2015 года (+37 %), до 36 млрд рублей, а объем корпоративных депозитов — на 11 млрд рублей (+68 %), до 27 млрд рублей.

Средства физических лиц выросли с начала года на 8 %, до 138 млрд рублей. При этом объем срочных розничных депозитов увеличился на 10,3 % и составил на отчетную дату 120 млрд рублей, опередив динамику сектора (согласно данным Банка России, рост по сектору +4,2 %).

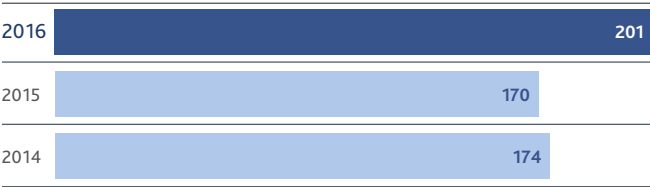
## ДИНАМИКА И СТРУКТУРА АКТИВОВ

млрд рублей



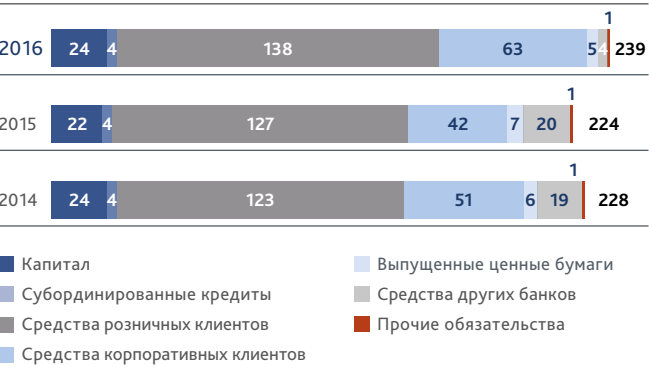
## ДИНАМИКА СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ

млрд рублей



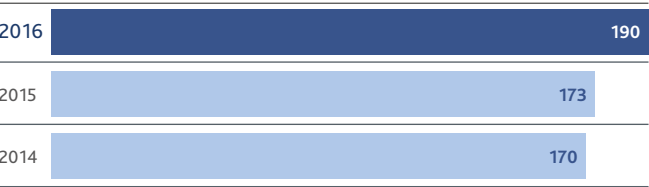
## ДИНАМИКА И СТРУКТУРА ПАССИВОВ

млрд рублей



## ДИНАМИКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

млрд рублей



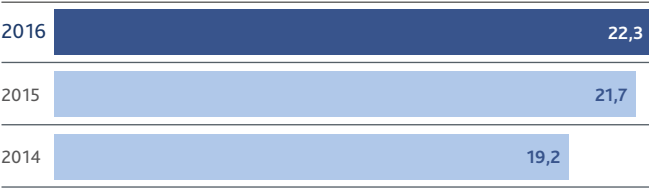
В конце 2016 года входящие в группу Банка структурированные предприятия ЗАО «ИАВ 1» и ЗАО «ИАВ 2» погасили облигации с ипотечным покрытием классов «А» и «Б», выпущенные ими в рамках секьюритизации ипотечного портфеля Банка в 2011 и 2013 годах соответственно. Роспуск первой секьюритизации был обусловлен полным погашением облигаций старшего транша. Погашение облигаций по второй секьюритизации было проведено досрочно. В целом сумма выпущенных облигаций, обеспеченных залладными, в отчетности на конец периода составила 3,4 млрд рублей по сравнению с 5,9 млрд рублей на 31 декабря 2015 года.

Благодаря капитализации прибыли в сумме 2,1 млрд рублей капитал Банка по МСФО увеличился в 2016 году на 7 %, до 24 млрд рублей. Входящий в его состав фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, сократился за отчетный период на 0,6 млрд рублей в результате реализации при продаже ценных бумаг дохода, ранее накопленного в ходе их переоценки, и отражения его в прибыли во II квартале 2016 года.

Собственные средства, рассчитанные в соответствии с требованиями Базеля III, выросли за прошедший год на 3 %, до 31 млрд рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года. Норматив достаточности базового капитала первого уровня (минимум 4,5 %) снизился по сравнению с 2015 годом на 15 б. п., до 11,3 %, а норматив общей достаточности капитала (минимум 8,0 %) — на 1 п. п., до 15,5 %, в связи с ростом активов, взвешенных с учетом риска. Норматив H1.1, рассчитанный согласно требованиям Банка России, снизился за 12 месяцев до 8,1 % (минимум 4,5 %), а H1.0 — до 12,4 % (минимум 8 %).

## ДИНАМИКА ДОХОДА КБ\*

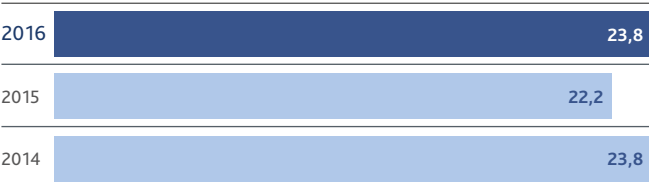
млрд рублей



\* Процентные и непроцентные доходы.

## ДИНАМИКА КАПИТАЛА

млрд рублей



## Корпоративный бизнес

В 2016 году произошло окончательное разделение по направлениям работы с различными клиентскими сегментами — корпоративный бизнес (КБ) и малый и средний бизнес (МСБ). Это позволило усилить концентрацию клиентской работы на соответствующем сегменте, а также разработку целевых каналов привлечения, предложения продуктов и услуг, изменение организационной структуры филиалов. Также это позволит в будущем, при сохранении существующей клиентской базы, существенно расширить ее за счет привлечения новых клиентов.

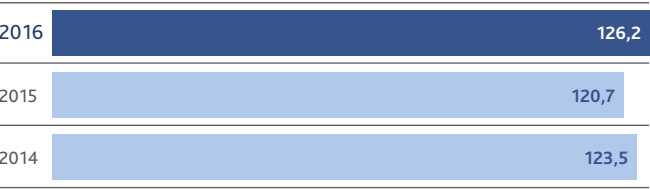
Объем кредитного портфеля клиентам — юридическим лицам банка «Возрождение» в 2016 году составил 126,2 млрд рублей, в том числе 94,5 млрд рублей в сегменте КБ.

Работа по привлечению депозитов ведется в соответствии с текущими задачами по фондированию кредитного портфеля, в 2016 году объем средств юридических лиц составил 63,2 млрд рублей.

Подробная информация о результатах работы в сегменте корпоративного бизнеса представлена на стр. 30

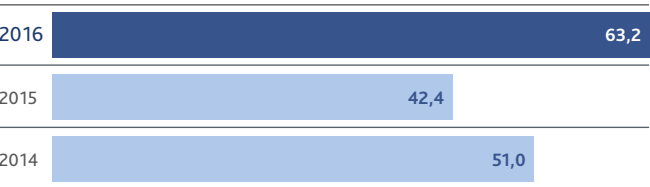
## ДИНАМИКА ПОРТФЕЛЯ КРЕДИТОВ КЛИЕНТАМ — ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ КБ

млрд рублей



## ДИНАМИКА СРЕДСТВ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ КБ\*

млрд рублей



\* Без учета субординированных депозитов.




# Ключевые показатели

## Малый и средний бизнес

В 2016 году в структуре Банка блок «Малый и средний бизнес» (сегмент МСБ) был выделен в отдельное направление, база клиентов соответствующим образом отсегментирована. Перед новым подразделением поставлена задача построения бизнес-линии, соответствующей потребностям МСБ, с выделением отдельной продуктовой линейки, качественным комплексным обслуживанием и максимизацией финансового результата.

Объем кредитного портфеля в сегменте МСБ в 2016 году вырос на 20,9 % и составил 31,7 млрд рублей, в том числе 2,7 млрд рублей в сегменте «малый бизнес» (МБ). Объем депозитов МБ в 2016 году увеличился на 9,4 % и составил 1,3 млрд рублей.

 Подробная информация о результатах работы в сегменте малого и среднего бизнеса представлена на стр. **34**

### КРЕДИТЫ МБ

млн рублей

2016	(факт)	2 779
2016	(план)	4 564
2015		2 298

### КЛИЕНТЫ МБ

ед.

2016	(факт)	38 786
2016	(план)	37 084
2015		33 177

### ДЕПОЗИТЫ МБ

млн рублей

2016	(факт)	1 289
2016	(план)	2 116
2015		1 178

### ДВС (ОСТАТКИ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ) МБ

млн рублей

2016	(факт)	9 268
2016	(план)	10 097
2015		7 487

## Розничный бизнес

По итогам 2016 года розничный кредитный портфель Банка (с учетом секьюритизированных ипотечных кредитов) превысил 60 млрд рублей. Депозиты физических лиц выросли с начала года на 10,3 %, достигнув 138 млрд рублей. Продолжилось развитие направления потребительского кредитования. Драйвером роста розничного кредитного портфеля Банка в 2016 году стала выдача ипотечных кредитов, что обусловлено участием Банка в государственной программе субсидирования жилищных ипотечных кредитов, а также активной работой с застройщиками и риелторами. Более 60 % от общего количества ипотечных кредитов, выданных в 2016 году, предоставлено заемщикам в рамках госпрограммы.

### ПАССИВЫ МБ

млн рублей

2016	(факт)	10 557
2016	(план)	12 213
2015		8 665

### ОПЕРАЦИОННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ МБ

млн рублей

2016	(факт)	2 304
2016	(план)	2 205
2015		1 530

### НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД МБ

млн рублей

2016	(факт)	1 458
2016	(план)	1 269
2015		1 022

### ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД МБ


млн рублей

2016	(факт)	846
2016	(план)	936
2015		508

Плавное снижение ставок в сегменте розничного кредитования в течение года обусловлено постепенным нивелированием влияния неблагоприятных макроэкономических процессов, снижением стоимости фондирования и разработкой совместных программ с застройщиками в целях формирования конкурентных условий для заемщиков.

Целевым клиентским сегментом в сфере розничного кредитования для Банка традиционно остаются участники зарплатных проектов.

- Розничный кредитный портфель Банка увеличился на 21 %.
- Ипотечный кредитный портфель с учетом секьюритизации вырос на 27 %.
- Портфель потребительских кредитов вырос на 12 %.

 Подробная информация о результатах работы в сегменте розничного бизнеса представлена на стр. **43**

### ДИНАМИКА ДОХОДА РБ

млрд рублей

2016	24,5
2015	23,0
2014	17,6

### ДИНАМИКА ЧИСТОГО ДОХОДА РБ

млрд рублей

2016	7,0
2015	7,2
2014	6,1

### ДИНАМИКА РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ РБ

млрд рублей

2016	64
2015	53
2014	46,2

### ДИНАМИКА СРЕДСТВ РОЗНИЧНЫХ КЛИЕНТОВ РБ

млрд рублей


2016	138
2015	127
2014	123

## Деятельность на финансовых рынках

В отчетном периоде Банк «Возрождение» продолжил работу на финансовых рынках с учетом меняющихся реалий макроэкономической среды. Основной объем операций в 2016 году пришелся на сделки с ценными бумагами и операции на рынке межбанковского кредитования.

Банк традиционно придерживается консервативной политики управления рисками, и, несмотря на укрепление национальной валюты и другие как позитивные, так и негативные факторы, влиявшие на динамику рынка в течение года, нам удалось поддержать существенную долю ликвидных активов и сохранить высокое качество портфеля ценных бумаг.

Достаточность капитала Банка «Возрождение» осталась на комфортном уровне. Стратегия Банка в сегменте работы на финансовых рынках направлена на дальнейшую диверсификацию портфеля ценных бумаг, снижение принимаемых рисков и повышение доходности активов.

 Подробная информация о результатах работы на финансовых рынках представлена на стр. **47**

### ДИНАМИКА ДОХОДА БФР

млрд рублей

2016	1,973
2015	2,504
2014	1,460

### ДИНАМИКА ЧИСТОГО ДОХОДА БФР

млрд рублей

2016	752
2015	1 229
2014	639

### ОБЪЕМ ПОРТФЕЛЯ ЦЕННЫХ БУМАГ БФР

млрд рублей

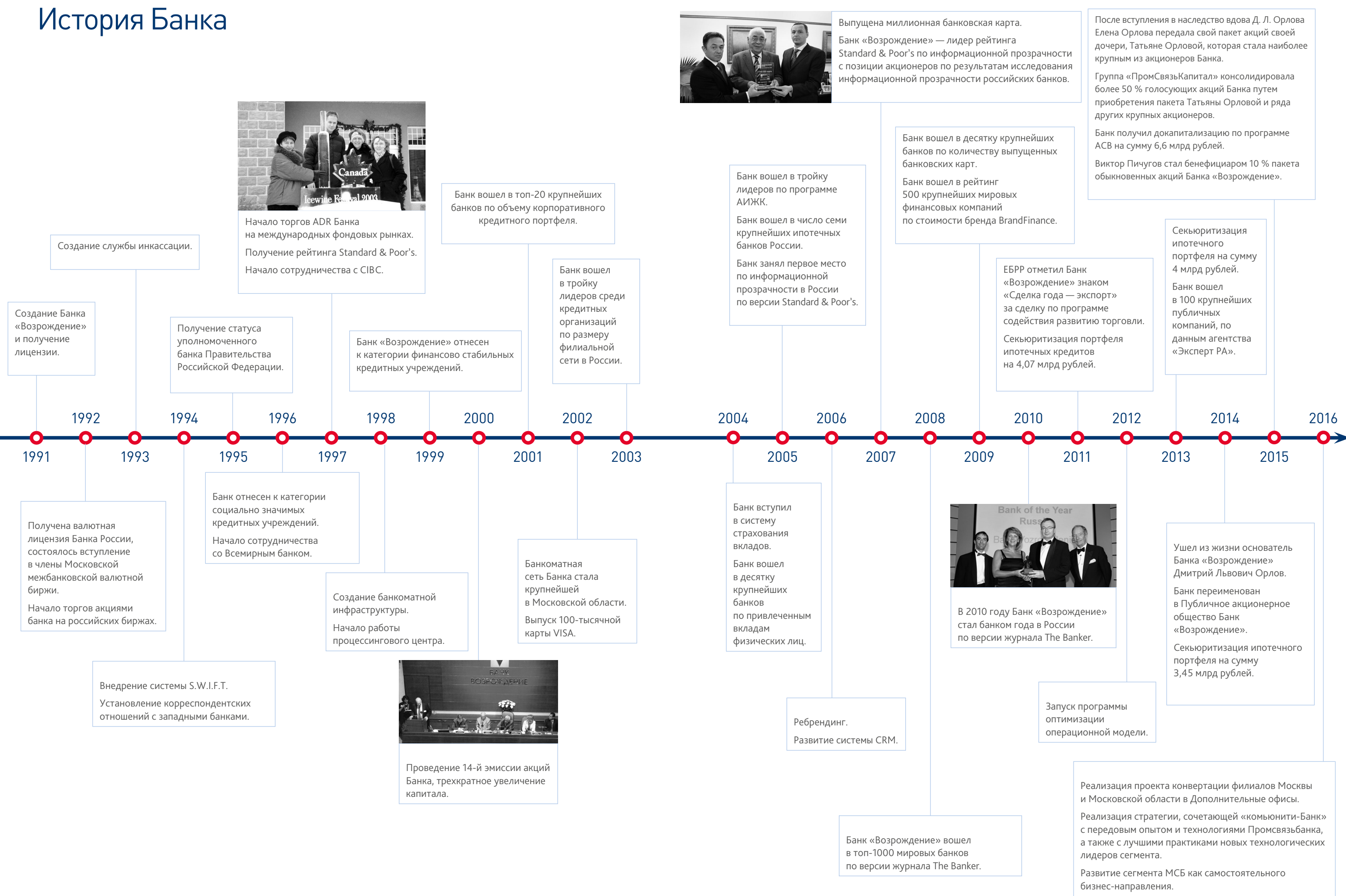
2016	18,5
2015	17,1
2014	22,1

# Основные события

1 апреля 2016 года	2 июня 2016 года	26 июня 2016 года	20 октября 2016 года
Банк начал обслуживание карт национальной системы платежных карт «Мир», в мае приступил к эмиссии.	Банк «Возрождение» получил благодарность Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы за активную поддержку московских предпринимателей.	Банк выступил одним из организаторов всероссийской благотворительной акции «Забег добрых дел» в помощь детям с редким генетическим заболеванием. В мероприятии приняли участие более 7 тысяч человек из семи городов России.	Банк «Возрождение» присоединился к программе Правительства Московской области «Социальная ипотека» для врачей, учителей, молодых ученых и уникальных специалистов.
12 апреля 2016 года	14 июня 2016 года	13 июля 2016 года	16 ноября 2016 года
Банк «Возрождение» отпраздновал юбилей — 25 лет профессиональной и плодотворной работы. Праздничные мероприятия, организованные для клиентов, прошли во всех филиалах Банка. Специально к своему юбилею Банк предложил клиентам вклад «25 лет надежности» с высокой процентной ставкой.	Председатель Совета директоров Банка «Возрождение» Дмитрий Ананьев и губернатор Ставропольского края Владимир Владимиров подписали соглашение о сотрудничестве.	Председатель Совета директоров Банка «Возрождение» Дмитрий Ананьев и губернатор Волгоградской области Андрей Бочаров подписали соглашение о сотрудничестве.	Банк «Возрождение» и Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) подписали меморандум о сотрудничестве в рамках реализации программы «Фабрика ипотечных ценных бумаг». Меморандум предусматривает выпуск ипотечных ценных бумаг с поручительством АИЖК под обеспечение ипотечного портфеля Банка «Возрождение».
31 мая 2016 года	21 июня 2016 года		
Банк «Возрождение» возобновил участие в социальной программе Правительства Московской области «Обеспечение жильем молодых семей».	Подписано соглашение о сотрудничестве с губернатором Московской области Андреем Воробьевым.		



## История Банка



# Отчет Совета директоров

о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности

## Банк «Возрождение» — банк, который работает для своих клиентов

Банк «Возрождение» — устойчивый банк для средних и малых корпоративных, а также частных клиентов, обладающий развитой сетью современных офисов банковского обслуживания в Московской области и других российских регионах. Банк предоставляет комплексное обслуживание на базе:

- долгосрочных партнерских отношений с клиентами;
- востребованных банковских продуктов;
- современных технологических решений;
- высоких стандартов качества предоставления услуг;
- консервативной политики рисков.

**Мы — универсальный банк, предоставляющий широкую линейку финансовых продуктов для удовлетворения потребностей своих корпоративных и частных клиентов.**

### Наша миссия

Мы содействуем развитию бизнеса и увеличению благосостояния компаний и частных лиц, предоставляя им комплексное банковское обслуживание на базе современной продуктовой линейки с использованием наиболее удобных для них каналов продаж. Стремясь способствовать формированию устойчивой региональной экономики, мы поддерживаем сегмент предприятий малого и среднего бизнеса и обеспечиваем частных лиц качественными финансовыми услугами.

### Наши ценности

Самый ценный актив Банка «Возрождение» — отношения с клиентами.

Мы работаем в истинном партнерстве с клиентами, и наши отношения строятся на принципах отзывчивости, человечности и надежности. Мы — тот банк, на который можно положиться как в хорошие, так и в трудные времена. Именно это отличает нас от других банков сегодня и будет отличать в будущем.

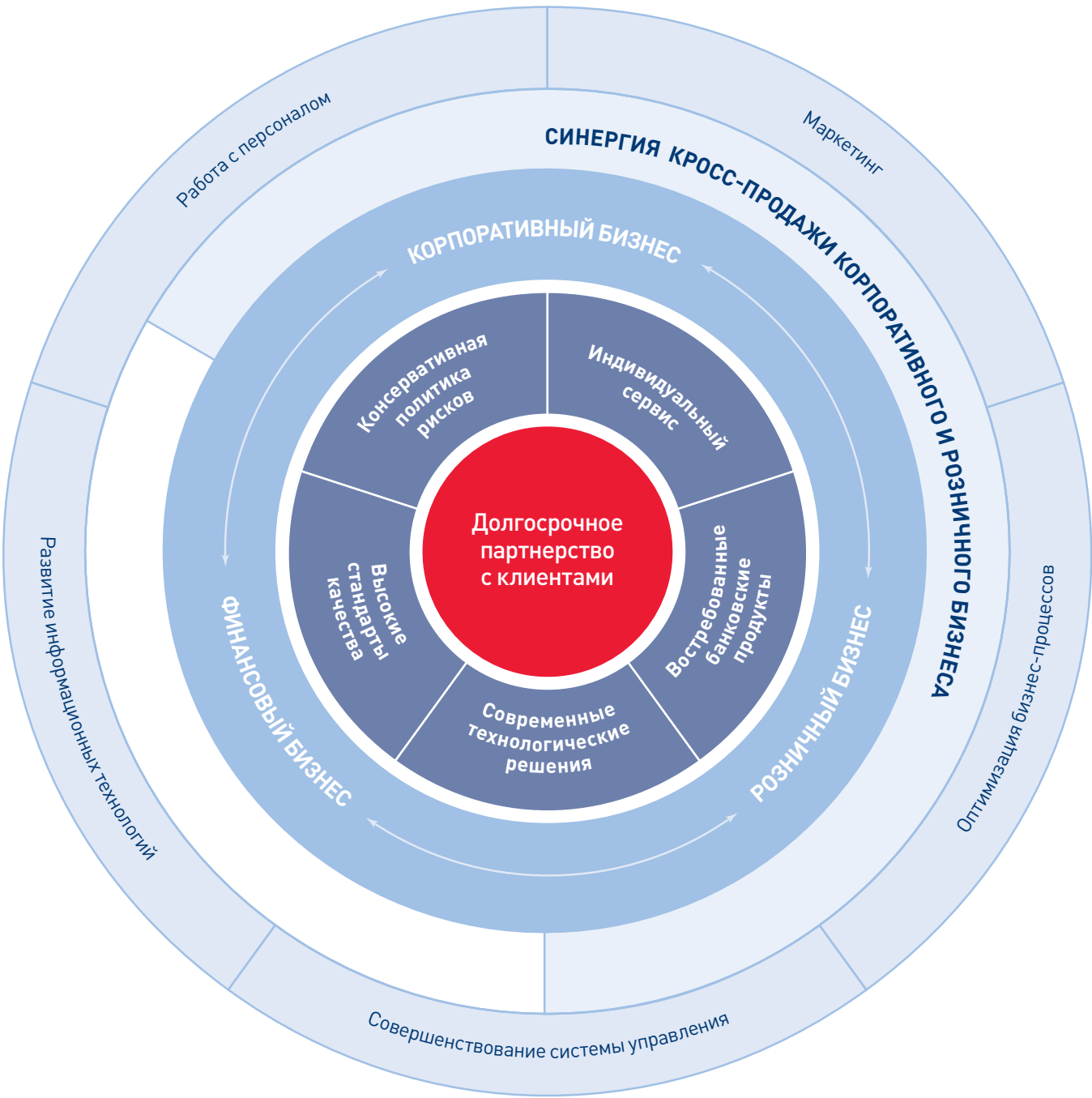
Руководствуясь в своей работе основными ценностями Банка — отзывчивостью, человечностью и надежностью, — мы стремимся быть наиболее эффективным финансовым партнером для наших клиентов. Оперативность принятия решений, внимательное отношение к потребностям каждого клиента и персональный сервис — важнейшие задачи, которые стоят перед всеми сотрудниками Банка.

### Наша стратегия

Стратегия Банка «Возрождение» направлена на повышение эффективности и результативности ключевых бизнес-направлений деятельности — корпоративного, малого и среднего, а также розничного бизнеса. Банк выстраивает отношения с каждым клиентом исходя из его потребностей, предлагая не отдельную услугу, а набор продуктов. «Возрождение» делает ставку на комплексное обслуживание, высокие стандарты качества и современные технологические решения.

Одно из главных конкурентных преимуществ Банка — региональная сеть продаж и обслуживания. Банк стремится обеспечить долгосрочный и сбалансированный рост всех направлений бизнеса в регионах присутствия, а его стратегия направлена на продвижение банковских продуктов и услуг преимущественно в Центральном и Южном регионах. Банк «Возрождение» развивается как ответственная организация, содействующая социально-экономическому и культурному развитию регионов присутствия.

Стратегические приоритеты развития бизнес-сегментов включают следующие направления.





## Стратегические приоритеты развития бизнес-сегментов включают:

### КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

В корпоративном бизнесе Банк стремится к развитию долгосрочного сотрудничества с клиентами при сохранении оптимального баланса рисков. Основным приоритетом является сохранение существующей клиентской базы и места в топ-30 ведущих банков на рынке банковского кредитования. Реализация стратегии направлена на укрепление конкурентных позиций Банка. Кроме того, в число стратегических приоритетов в корпоративном сегменте входят:

- Дальнейшее расширение клиентской базы за счет привлечения новых клиентов сегмента среднего бизнеса, индивидуальной работы с крупными клиентами.
- Реализация политики «Знай своего клиента», предусматривающей всестороннее изучение особенностей каждой компании, пользующейся услугами Банка.
- Обеспечение комплексного подхода к обслуживанию каждого корпоративного клиента и его сотрудников.
- Развитие дистанционных продаж с использованием системы «Интернет-Клиент» и корпоративного сайта.
- Сбалансированное развитие каждого филиала Банка с учетом реального экономического потенциала региона присутствия.
- Предложение клиентам набора продуктов в зависимости от особенностей и потребностей каждой компании, включая такие услуги, как расчетно-кассовое обслуживание, валютное обслуживание, инкассация, факторинг.

### МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС

В работе с клиентами сегмента МСБ банк фокусирует основные усилия на создании линейки транзакционных и кредитных продуктов, отвечающих потребностям бизнеса. Особое внимание уделяется доступности кредитных средств, скорости и удобству их предоставления клиентам. Мы стремимся стать лучшими в РКО и доставлять банковские продукты клиенту «на дом». Банк является участником и организатором клиентских клубов, стараясь увеличить их количество и разнообразить наполнение. Отдельное внимание посвящается персонализации отношений с клиентами, которая является фокусом нашей стратегии. Расширение клиентской базы планируется за счет привлечения новых клиентов из массового сегмента малого и среднего бизнеса.

### РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС И БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

В розничном бизнесе Банк «Возрождение» делает ставку на персональную работу с клиентами, в том числе по каналам дистанционного обслуживания. Стратегия развития розничного бизнеса до конца 2019 года направлена на активную работу с имеющейся клиентской базой и увеличение объемов кросс-продаж, продажу клиентам дополнительных продуктов. Банк стремится войти в топ-15 российских банков по объему привлеченных средств населения к 2019 году. В число основных клиентских сегментов в розничном бизнесе входят действующие вкладчики, клиенты зарплатных проектов, сотрудники бюджетных предприятий, других банков, пенсионеры. Стратегическими приоритетами в развитии сегмента являются:

- предоставление доступа ко всей линейке продуктов и комплексное обслуживание через различные каналы;
- дальнейшее развитие многоканального дистанционного обслуживания клиентов (интернет-банк, мобильный банк, банкоматы, терминалы);
- максимальный перевод частных клиентов к обслуживанию на терминалах, банкоматах и дистанционных каналах (интернет-банк, мобильный банк);
- повышение качества и скорости обслуживания;
- развитие продуктовой линейки (вклады, потребительское и ипотечное кредитование, операции с банковскими картами, платежный и кассовый сервис);
- обеспечение прироста вкладов населения на уровне не ниже среднего по рынку;
- постоянное улучшение потребительских свойств депозитов и сопутствующего сервиса с учетом изменения спроса и других рыночных условий;
- поддержание высокого уровня качества и доходности кредитного портфеля;
- развитие ипотечного кредитования, секьюритизация портфеля ипотечных кредитов;
- увеличение непроцентных доходов.

Банк продолжает развитие направления банковских карт, уделяя особое внимание формированию и продвижению новых кредитных продуктов (в частности, моментальных карт для вкладчиков, заемщиков, плательщиков), а также наращиванию объемов кросс-продаж кредитных карт и операций самообслуживания.

### СИНЕРГИЯ КОРПОРАТИВНОГО И РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА

Совместная работа направлений корпоративного, МСБ и розничного бизнеса способствует повышению эффективности деятельности Банка и укреплению его конкурентных преимуществ. В частности, для обеспечения синергетического эффекта Банк продолжает работу в таких стратегически важных направлениях, как:

- развитие сотрудничества с партнерами — строительными и риелторскими компаниями — при реализации ипотечных программ;
- продвижение через массовые продукты: привлечение корпоративных клиентов в регионах присутствия за счет повышения узнаваемости Банка;
- развитие системы перекрестных продаж, предложение пакетных решений (включая предложение розничных услуг владельцам и сотрудникам компаний — клиентов сегментов корпоративного бизнеса и МСБ).

### ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

Стратегия работы Банка на финансовых рынках направлена на сохранение уровня диверсификации портфеля ценных бумаг, поддержание достаточного уровня ликвидности, повышение доходности активов при приемлемом уровне принимаемых рисков. Банк «Возрождение» планирует продолжать осуществление операций с государственными и квазисуверенными ценными бумагами, а также работу на межбанковском рынке.

Для достижения всех стратегических целей Банк реализует широкий комплекс мероприятий в сферах маркетинга, оптимизации бизнес-процессов, совершенствования системы управления, развития информационных технологий, работы с персоналом.

### МАРКЕТИНГ

Маркетинговая стратегия Банка нацелена на продвижение всего спектра продуктов и услуг с использованием различных инструментов, включая прямую рекламу, онлайн-коммуникации, проведение акций и предоставление специальных предложений. Банк продолжает реализацию программ лояльности и управления брендом, проведение маркетинговых исследований.

### ОПТИМИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ

Банк работает над стандартизацией, оптимизацией, автоматизацией, централизацией операционной деятельности, что призвано способствовать повышению эффективности работы и качества обслуживания клиентов. В число стратегических приоритетов входят реорганизация филиальной сети, включая перестроирование офисов, реализация стратегического долгосрочного проекта по объединению ИТ-платформ двух банков группы ПСК (Банк «Возрождение» и Промсвязьбанк) с целью обмена лучшими практиками в области ИТ-технологий и внедрения наиболее инновационных технологических решений, а также оптимизация процессов административно-хозяйственной деятельности.

### СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ

Банк «Возрождение» последовательно работает над дальнейшим повышением эффективности системы управления, включая совершенствование корпоративного управления, развитие методов управления рисками, внедрение проектного управления.

### РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Банк стремится к внедрению передовых информационных технологий во всех ключевых сферах деятельности. Основным приоритетом является обеспечение высокого уровня стабильности работы систем. Стратегические изменения в области информационных технологий будут включать повышение уровня автоматизации ключевых бизнес-процессов. Особое внимание уделяется развитию каналов дистанционного обслуживания, расширению электронного документооборота, автоматизации процессов.

### РАБОТА С ПЕРСОНАЛОМ

Политика Банка в области управления персоналом направлена на раскрытие потенциала каждого сотрудника, что призвано способствовать обеспечению гармоничного развития Банка в соответствии с выбранной стратегией. Банк продолжает работать над развитием методов отбора и подготовки персонала, а также последовательно совершенствует систему мотивации.





## ОАО «Боково»

**ОАО «Боково» в декабре 2016 года реализовало на территории городского округа Озеры (Московская область) инвестиционный проект «Строительство и модернизация (реконструкция) животноводческой фермы на 500 фуражных коров беспривязного содержания», оснащенной самым современным оборудованием. Карусельная дойка позволяет доить сразу 24 коровы. Хозяйство ориентировано на выпуск экологически чистой продукции. Объем инвестиций составляет 520 млн рублей, создано 40 рабочих мест. Предполагается, что на предприятии будет выпускаться до 3,5 тыс. тонн молока в год. В I квартале 2017 года уже получена первая выручка от реализации молока. Проект также предполагает освоение 1,4 тыс. га сельхозземель.**

В рамках финансирования проекта Банк «Возрождение» предоставил ОАО «Боково» 220 млн рублей. Часть средств в размере 150 млн рублей выдана в партнерстве с АО «МСП Банк» по продукту «МСП — Маневр», благодаря чему ресурсы предоставлены на 7-летний срок по ставке 12 % годовых. В качестве частичного обеспечения по проекту использованы гарантии АО «Корпорация МСП» и поручительство Московского областного гарантийного фонда. Гарантийная поддержка предоставлена в рамках продукта «Согарантия», что позволило обеспечить 70 % основного долга заемщика.



# Бизнес-модель

Бизнес-модель Банка «Возрождение» основана на развитии долгосрочных партнерских отношений с клиентами. Две главные составляющие выручки Банка — процентный и комиссионный доход. Банк наращивает доходность операций за счет клиентоориентированного роста в наиболее перспективных регионах страны, поддержания консервативной структуры баланса, обеспечения фондирования, прежде всего за счет средств привлечения клиентов. Важным приоритетом для Банка остается увеличение эффективности внутренней операционной структуры бизнеса.

Ключевые направления развития бизнес-модели:

- снижение затрат на ведение бизнеса за счет централизации и автоматизации функций;
- стандартизация бизнес-процессов и точек продаж;
- повышение эффективности информационных систем;
- развитие многоканального банковского дистанционного обслуживания.

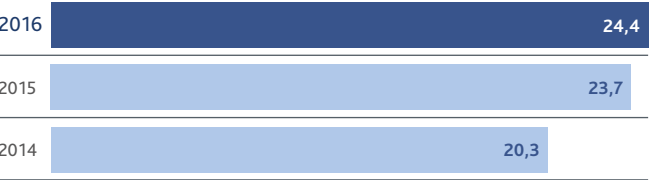
Эффективность бизнес-модели обеспечивается путем стандартизации, оптимизации, автоматизации, централизации операционной деятельности, мидл- и бэк-офисных функций — тех функций и процессов, которые не связаны с непосредственным обслуживанием клиентов в точках продаж. В то же время повышение качества сервиса для клиентов в отделениях Банка обеспечивается за счет улучшения зонирования помещений, оптимизации функций персонала и более эффективной работы фронт-офиса, а также увеличения числа устройств самообслуживания, развития каналов дистанционного обслуживания.

Рост внутренней эффективности проведения операций позволяет Банку увеличивать доходность бизнеса, обеспечивая более высокий уровень выручки при сохранении минимальных темпов расширения операционных расходов.

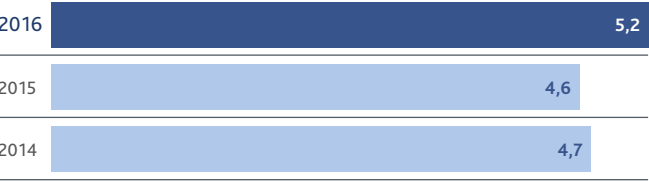
Мы стремимся содействовать расширению бизнеса своих клиентов, обеспечивая дополнительными оборотными средствами для увеличения объема ежедневных операций, а также поддерживаем развитие компаний, предоставляя долгосрочные кредиты на инвестиционные цели. Таким образом, рост объемов кредитования организаций способствует получению Банком большего процентного, а впоследствии — комиссионного дохода в результате расширения выручки клиентов, то есть оборотов по их расчетным счетам и прочих транзакций.



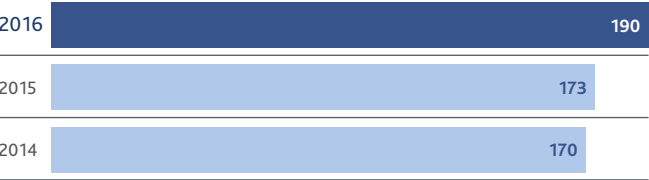
**ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**  
млрд рублей **+3%**



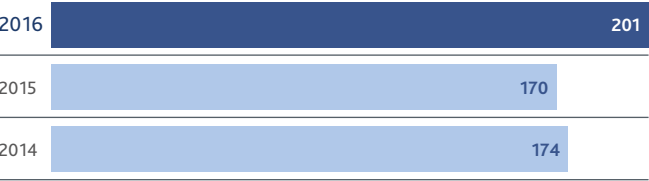
**КОМИССИОННЫЙ ДОХОД**  
млрд рублей **+12,9%**



**КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ**  
млрд рублей **+9,6%**



**СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**  
млрд рублей **+18,4%**



# Ключевые показатели эффективности (KPI)

Приоритеты развития бизнес-направлений в корпоративной стратегии отображаются в структуре активов и пассивов на планируемый период.

Финансовые цели определяют основные целевые установки руководства Банка в области результативности и эффективности деятельности, привлечения и размещения ресурсов и пути их достижения на планируемый период.

НАШИ ЦЕЛИ	ЦЕЛИ НА 2016 ГОД	ОПИСАНИЕ КРІ	ЦЕЛЕВЫЕ КРІ НА 2016 ГОД	ДОСТИГНУТЫЕ КРІ ЗА 2016 ГОД	СУЩЕСТВОВАВШИЕ РИСКИ НЕВЫПОЛНЕНИЯ ПЛАНА	ПОЯСНЕНИЯ ПО ДОСТИЖЕНИЮ КРІ
СБАЛАНСИ- РОВАННАЯ КРЕДИТНАЯ И РЕСУРСНАЯ ПОЛИТИКА	✔ Поддержание надежной структуры баланса с комфортным показателем ликвидности и преобладающей долей рублевых инструментов, которая позволит генерировать целевой уровень чистых процентных доходов	Чистая процентная маржа — отношение чистых процентных доходов к средним активам	>4,5 %	4,6 %	▪ Снижение кредитных ставок ▪ Рост кредитных рисков на фоне ухудшения макросреды	Благодаря грамотному управлению стоимостью фондирования и положительной динамике процентных доходов целевой уровень был превышен
		Рост активов — динамика изменения объема баланса	8–10 %	7 %	▪ Замедление кредитования ▪ Дефицит клиентского фондирования ▪ Нехватка капитала ▪ Колебания валютных курсов	Структурные изменения в блоке «Корпоративный бизнес», а также сдержанная кредитная политика привели к замедлению темпов роста активов
		Соотношение кредитов и депозитов — отношение кредитного портфеля до вычета резервов к объему привлеченных средств клиентов — физических и юридических лиц	100 % ± 5 %	95 %	▪ Отток средств клиентов ▪ Замедление кредитования	В рамках целевых показателей
		Доля ликвидных активов — отношение ликвидных активов (денежных средств и эквивалентов и ликвидных ценных бумаг) к объему баланса	не менее чем 18 %	19 %	▪ Отток средств клиентов ▪ Дефицит ликвидности на рынке	При сокращении избыточной подушки ликвидности Банк сохранил долю ликвидных активов на комфортном уровне в рамках целевого ориентира
		Соотношение рубли / валюта в балансе — соотношение активов, номинированных в рублях, к рублевому эквиваленту активов, номинированных в иностранных валютах	не менее чем 80/20	88/12	▪ Девальвация рубля	В рамках целевых показателей
НАДЕЖНЫЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ	✔ Поддержание достаточного уровня покрытия проблемной задолженности резервами и контроль кредитного качества при сохранении адекватной позиции по капиталу	Резервы / проблемная задолженность 90+ — отношение резервов под обесценение кредитного портфеля к задолженности, просроченной свыше 90 дней	>100 %	102 %	▪ Ухудшение финансового состояния заемщиков на фоне негативных макроэкономических тенденций	В рамках целевых показателей
		Стоимость риска — отношение отчислений в резервы под обесценение кредитного портфеля к среднему кредитному портфелю до вычета резервов	3–4 %	2,3 %	▪ Ухудшение финансового состояния заемщиков на фоне негативных макроэкономических тенденций	Умеренные отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля на фоне стабилизации кредитного качества
		Достаточность денежных средств по Базелю III (Н 1.0.) — отношение собственных средств к активам, взвешенным с учетом риска, рассчитанным в соответствии с требованиями Базеля III	не менее чем 11 %	12,4 %	▪ Низкая рентабельность бизнеса при ограниченности дополнительных источников финансирования ▪ Расширение вложений в рискованные инструменты	В рамках целевых показателей



Ключевые показатели эффективности (KPI)

НАШИ ЦЕЛИ	ЦЕЛИ НА 2016 ГОД	ОПИСАНИЕ KPI	ЦЕЛЕВЫЕ KPI НА 2016 ГОД	ДОСТИГНУТЫЕ KPI ЗА 2016 ГОД	СУЩЕСТВОВАВШИЕ РИСКИ НЕВЫПОЛНЕНИЯ ПЛАНА	ПОЯСНЕНИЯ ПО ДОСТИЖЕНИЮ KPI
<b>КОРПОРАТИВНЫЕ КЛИЕНТЫ</b> Обслуживание на каждом этапе развития бизнеса	<input checked="" type="checkbox"/> Обслуживание клиентов на каждой стадии развития бизнеса. Дальнейшая диверсификация бизнеса с фокусом на МСП и развитие линейки комиссионных продуктов	<b>Темпы роста корпоративного кредитного портфеля</b> — динамика чистого корпоративного кредитного портфеля до вычета резервов	7–9 %	4,5 %	<ul style="list-style-type: none"><li>Усиление кредитных рисков из-за ухудшения ситуации в экономике</li></ul>	Структурные изменения в блоке «Корпоративный бизнес», внедрение новых риск-метрик и снижение качественного спроса на кредиты привели к недовыполнению планов по росту корпоративного кредитного портфеля в 2016 году
		<b>Рост розничного кредитного портфеля</b> — динамика розничного кредитного портфеля до вычета резервов	20–22 %	21 %	<ul style="list-style-type: none"><li>Ухудшение финансового состояния заемщиков, снижение реальных располагаемых доходов</li></ul>	В рамках целевых показателей
<b>РОЗНИЧНЫЕ КЛИЕНТЫ</b> Обслуживание на каждом этапе жизненного цикла	<input checked="" type="checkbox"/> Поддержание высокого качества кредитного портфеля. <input checked="" type="checkbox"/> Развитие таргетированных кросс- продаж целевым клиентским сегментам. <input checked="" type="checkbox"/> Активное использование дистанционных каналов обслуживания.	<b>Рост ипотечного портфеля</b> — динамика портфеля ипотечных кредитов Банка до вычета резервов с учетом секьюритизации	18–20 %	27 %	<ul style="list-style-type: none"><li>Ухудшение ситуации на рынке недвижимости</li><li>Снижение платежеспособного спроса</li></ul>	Рост выше планового благодаря активной работе на первичном рынке и успешному участию в государственной программе льготной ипотеки
		<b>Отношение затрат к доходам</b> — отношение операционных затрат к операционным доходам до вычета резервов	50–55 %	55 %	<ul style="list-style-type: none"><li>Замедление проекта оптимизации</li><li>Снижение доходов</li><li>Девальвация рубля</li></ul>	В рамках целевых показателей
<b>ПОВЫШЕНИЕ ОПЕРАЦИОННОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ</b>	<input checked="" type="checkbox"/> Продолжение проекта оптимизации операционной модели при строгом контроле расходов и усилении доходной составляющей за счет продуктов, приносящих комиссионный доход	<b>Доля непроцентного дохода в операционных доходах</b> — доля чистого непроцентного дохода в операционных доходах до вычета резервов	30–35 %	35 %	<ul style="list-style-type: none"><li>Низкая деловая активность</li><li>Темпы привлечения новых клиентов ниже плановых</li><li>Дальнейшее снижение комиссий в целом по сектору</li></ul>	В рамках целевых показателей

# Обзор рынка: базовый прогноз по российской экономике и банковскому сектору

В 2016 году темпы снижения российской экономики замедлились до –0,2 % год к году главным образом за счет восстановления истощенных запасов, производственной (добывающие производства, а также производство инвестиционных товаров и товаров потребительского назначения — металлических изделий, бытовой техники, мебели, фармацевтической продукции) и инвестиционной активности. Пересмотренные Росстатом данные по ВВП за 2015–2016 годы (в основном за счет включения расходов на военное оборудование в состав валового накопления основного капитала в соответствии с новой методикой системы национальных счетов), краткосрочные макроэкономические показатели и опросные данные (индексы деловой активности PMI) говорят о переходе экономики к фазе восстановления. Положительные темпы роста ожидаются уже с I квартала 2017 года. В целом по итогам 2017 года российский ВВП может вырасти на 2,6 % год к году. В течение 2016 года потребительский спрос оставался слабым, но ситуация все же улучшилась: компонент потребления домохозяйств обеспечил 2,6 п. п. снижения ВВП против 5,2 п. п. в 2015 году. Единственным положительным моментом стала только остановка падения реальных зарплат. Но реальные располагаемые доходы продолжали сокращаться вкупе с ростом депозитов физлиц и достаточно низкими темпами роста кредитования. Сберегательная модель поведения населения оставалась доминирующей. Реальные розничные продажи в 2016 году так и не смогли выйти на устойчивый положительный тренд. Тем не менее восстановление потребительского спроса может стать основным драйвером роста экономики в 2017 году. По расчетам, потребление домохозяйств обеспечит до 3,6 п. п. роста ВВП. Население будет постепенно отходить от тенденции к сбережениям. Оживлению потребления будет способствовать увеличение в структуре расходов граждан доли покупок товаров/услуг за счет сокращения доли сбережений и обязательных платежей. Связано это будет с опережающей динамикой роста номинальных заработных плат по сравнению с ростом затрат по этим статьям. Дополнительный стимул потреблению может дать укрепление рубля, которое увеличит долларové доходы граждан. Их рост может положительно отразиться на динамике туризма и торговле товарами длительного пользования (бытовая техника и электроника, автомобили и пр.). Промышленное производство в 2016 году выросло на 1,3 % против снижения на 3,2 % в 2015 году. Основной вклад внесла добывающая промышленность (+2,7 % год к году) за счет роста добычи нефти (максимум за весь период пост-СССР) и наращивания добычи угля. Обработывающая промышленность в 2016 году снизилась на 0,5 % год к году. Тем не менее в разрезе отраслей динамика была неоднородной. В лидерах были сектора, где продолжился процесс импортозамещения (химическая, пищевая и легкая промышленность, производство сельхозоборудования). При этом сокращались сегменты, зависимые от инвестиционной и потребительской активности (стройматериалы, металлургия, производство транспортных средств). Крайне высокие уровни индекса PMI ориентируют на несколько более активные темпы восстановления как промышленности, так и экономики в целом, чем ожидают власти и закладывает рынок.

Сильный относительно нефти рубль и эффект высокой базы способствовали ослаблению ценового давления в 2016 году.

В 2017 году тенденция на торможение инфляционных процессов, скорее всего, сохранится: Прогнозируется замедление потребительской инфляции до 4,5 % год к году. В частности, продовольственная инфляция может остаться ниже общего индекса потребительских цен ввиду эффекта импортозамещения и ожидаемого неплохого урожая. Несмотря на торможение инфляции, Банк России намерен и в 2017 году сохранять приверженность жесткой денежно-кредитной политике с постепенным снижением ключевой ставки ввиду низкого целевого ориентира по индексу потребительских цен (4 % год к году на конец 2017 года), консервативной оценки инфляционных ожиданий и рисков роста госрасходов и тарифов.

## Тенденции банковского рынка

**В 2016 году банковский сектор продемонстрировал восстановление прибыли до 930 млрд рублей**, что практически соответствует докризисному уровню 2012–2013 годов. Причем в IV квартале банки отразили прибыль 295 млрд рублей, что является историческим максимумом. Положительное влияние на финансовые результаты сектора оказывает стабилизация качества кредитного портфеля и снижение стоимости фондирования. **В 2017 году ожидается, что тренд по росту прибыли банков продолжится.** Этому будет способствовать снижение потерь по кредитам и улучшение чистой процентной маржи.

**При общем улучшении ситуации в банковской системе сектор остается неоднородным.** В 2016 году на крупнейший государственный банк пришлось 55 % чистой прибыли всей системы при доле в активах на уровне 31 %. **Количество убыточных игроков в 2016 году сократилось, но все же остается пока существенным** — 178 банков, или 1/3 от общего числа действующих. **Значительное число банков «третьего эшелона» все еще находится в зоне риска** в связи со слабым финансовым состоянием, усилением надзора и нацеленностью Центрального банка Российской Федерации на консолидацию сектора.

**Капитализация прибыли и сокращение активов, взвешенных по уровню риска, обеспечили улучшение нормативов достаточности собственных средств.** За период с января по декабрь 2016 года норматив H1.0 улучшился с 12,1 до 12,8 %. Планируемое повышение нормативов достаточности капитала в соответствии с Базелем III в ближайшие два года будет фокусировать банки на генерирование собственных источников капитала и консервативный подход к принятию риска на баланс.

**Портфель рублевых кредитов корпоративным клиентам в 2016 году вырос на 1,9 % (+0,4 трлн рублей). Розничный рублевый кредитный портфель вырос на 2,4 % (+0,2 трлн рублей). Портфель валютных кредитов юридическим лицам за 2016 год снизился на 12 % (–21,8 млрд долларов), розничный — на 33 % (–1,3 млрд долларов).** Сокращение портфеля валютных корпоративных кредитов происходило быстрее, чем увеличение портфеля рублевых кредитов, это обусловило сжатие совокупного портфеля кредитов юридическим лицам на 9,5 %. Розничное кредитование в 2016 году показало прирост

на 1,1 %. Основным драйвером розничного кредитования выступала ипотека с государственным субсидированием ставок и высокая активность госбанков в этом сегменте.

**Доля проблемной задолженности в портфеле в IV квартале практически вернулась к уровням начала 2016 года.** NPL1+ по корпоративному портфелю снизилось до 6,3 %, по розничному — с 8,3 до 8,1 %. **Сокращение просроченной задолженности произошло за счет реструктуризации проблемных кредитов, продажи залогов в счет погашения долгов, продажи кредитов коллекторам.**

**Максимальная ставка по депозитам физлиц в топ-10 банков в 2016 году снизилась на 170 б. п.** Несмотря на снижение ставок, **рост рублевых вкладов за 2016 год составил 12,7 %** (+2,1 трлн рублей). Приток средств населения в банки мы связываем с увеличением бюджетных расходов, а также с повышением склонности населения к сбережению в условиях слабой макроэкономической конъюнктуры. **Валютные вклады населения в 2016 году выросли слабо — на 0,8 %** (+0,8 млрд долларов). Снижение интереса к валютным сбережениям обусловлено низкими ставками и укреплением курса рубля.

**Остатки корпоративных клиентов на рублевых счетах в 2016 году выросли на 3,5 % (+0,5 трлн рублей). Валютные остатки на счетах юридических лиц в 2016 году сократились на 9,7 % (–17,7 млрд долларов).** Большая часть оттока пришлось на II и III кварталы. Данную динамику объясняют низкой привлекательностью валютных вкладов и использованием средств для погашения валютных кредитов.

**Задолженность банковской системы перед Центробанком и Федеральным казначейством по инструментам рублевого и валютного фондирования на протяжении 2016 года снижалась.** Высокий уровень ключевой ставки и приток

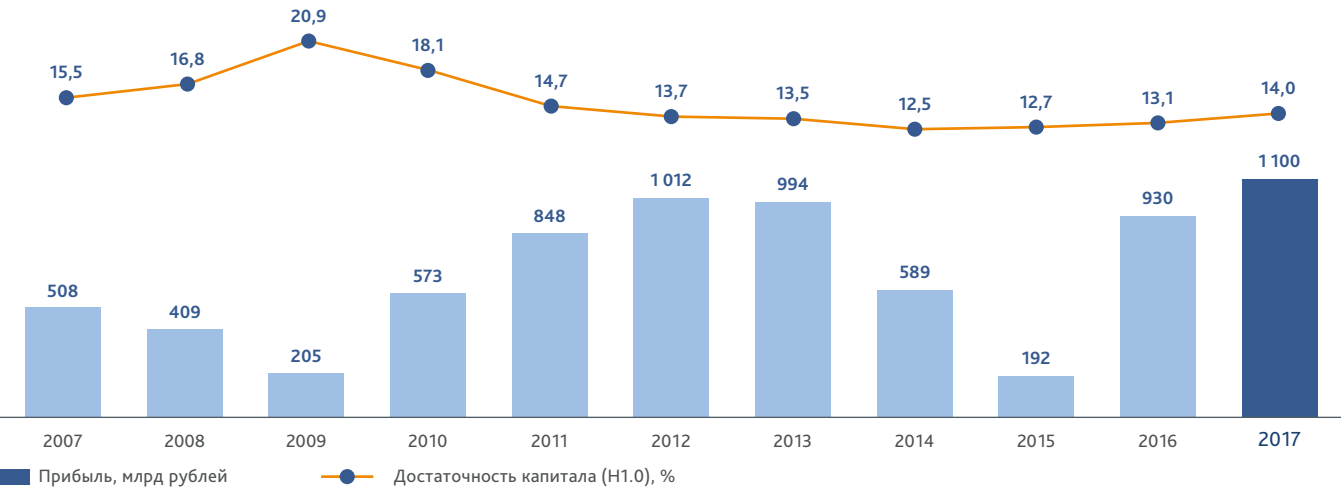
средств клиентов по рублевым счетам вместе с погашением компаниями валютных кредитов обеспечили приток ликвидности, которую банки использовали для сокращения дорогого фондирования в Центробанке. По итогам 2016 года банки сократили задолженность перед Центробанком на 2,9 трлн рублей (на 3,9 трлн рублей в 2015 году).

**Динамика портфеля ценных бумаг на балансе банков выглядит лучше, чем по кредитному портфелю, что отражает усиление фокуса на качественных и высоколиквидных активах.** Портфель рублевых ценных бумаг в 2016 году вырос на 6,2 % (+0,5 трлн рублей). Портфель ценных бумаг в валюте сократился на 1,7 %.

**Банк России на протяжении всего 2016 года проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику.** При замедлении инфляции в течение 2016 года на 750 б. п. (5,4 % в декабре 2016 года против 12,9 % в декабре 2015 года) регулятор снизил ключевую ставку только на 100 б. п. (на 50 б. п. во II квартале 2016 года и на 50 б. п. в III квартале 2016 года). Кроме того, Центробанк реализовал изъятие ликвидности из банковского сектора за счет повышения нормативов отчислений в фонд обязательного резервирования (по нашим расчетам, на 0,5–0,7 трлн рублей). Дополнительным инструментом абсорбирования ликвидности стало проведение депозитных аукционов, которые Центробанк начал регулярно проводить с августа. В IV квартале Центробанк проводил постепенное увеличение лимита привлечения с 94 млрд до 527 млрд рублей. Оперативное изменение лимитов на депозитных аукционах и на аукционах репо позволяет Банку России стабилизировать уровень ставок на денежном рынке. Согласно заявлениям Банка России, денежно-кредитная политика будет сохраняться умеренно жесткой до тех пор, пока инфляция не продемонстрирует устойчивое снижение до 4 %. Это предполагает медленные темпы снижения ключевой ставки в 2017 году.

## ПРИБЫЛЬ И ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ КАПИТАЛОМ РОССИЙСКИХ БАНКОВ (НОРМАТИВ H1.0)

млрд рублей, проценты



Источник: ЦБ РФ, PSB Research



# Обзор результатов бизнес-направлений

## Корпоративный бизнес

### ОСНОВНЫЕ ИТОГИ

- Объем непроцентных доходов<sup>1</sup> составил 1,9 млрд рублей. Прирост к результату 2015 года по сегменту корпоративного бизнеса — 2 %.
- Доля предприятий корпоративного бизнеса в структуре непроцентных доходов составила 32,7 %.
- Объем кредитного портфеля корпоративным клиентам до вычета резервов составил 94,5 млрд рублей против 82,7 млрд рублей за 2015 год. Данный прирост происходил в условиях проведения мероприятий Банка по «расчистке» кредитного портфеля от просроченных и проблемных кредитов и снижения потребности в заемных средствах у предприятий в условиях стагнации и снижения потребительского спроса, а также в условиях перехода на новые принципы оценки заемщиков. При этом маржинальность кредитного портфеля сохранилась на уровне прошлого года.

Объем привлеченных срочных ресурсов (депозиты и векселя) в корпоративном сегменте по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 26,8 млрд рублей. Увеличение на 6,4 млрд рублей в сравнении с показателем на 1 января 2016 года обусловлено усилением клиентской работы по привлечению клиентов целевого сегмента с депозитами от 100 до 1 000 млн рублей. В 2016 году продолжилась тенденция к плавному снижению ставок по депозитам.

Банк продолжал развитие пакетных предложений для корпоративных клиентов с учетом специфики каждого сегмента. Уровень кросс-продаж с участием корпоративного сегмента достиг 2,11 продукта на одного клиента.

Мы остаемся верны стратегии выстраивания долгосрочных партнерских отношений с нашими клиентами. В 2016 году нам пришлось столкнуться с серьезными вызовами в экономике, которые не могли не повлиять на динамику показателей. Тем не менее в этих непростых условиях нам удалось найти оптимальные решения для широкого ряда клиентов и добиться хороших результатов по итогам года. Сотрудничество с АО «Корпорация «МСП» и Агентством кредитных гарантий позволило нам предложить уникальные условия получения банковских продуктов предприятиям малого и среднего бизнеса. Этот сегмент остается для нас наиболее важным. В то же время мы уделяем особое внимание разработке пакетных предложений и расширению клиентской базы. В число приоритетов Банка по-прежнему входят минимизация рисков и обеспечение сбалансированного развития в интересах наших клиентов.

### РАЗВИТИЕ КЛИЕНТСКОЙ БАЗЫ

В 2016 году корпоративный блок Банка уделял особое внимание процессам организации и управления продажами корпоративным клиентам. В 2016 году одним из приоритетов Банка было развитие специальных кредитных программ для предприятий малого и среднего бизнеса, включая программы господдержки, а также оптимизации тарифной политики с целью повышения доходов Банка.

Общее количество клиентов снизилось по итогам года на 3,5 %, в основном из-за сокращения числа клиентов из бюджетной сферы и закрытия счетов, не приносящих доход, в рамках оптимизации работы с клиентами. При этом тенденция снижения количества клиентов в I–II кварталах сменилась тенденцией прироста за счет привлечения новых и активизации операций существующих клиентов.

Снижение количества клиентов в первой половине года связано с уточнением и пересегментированием клиентской базы. Во второй половине года тенденция сменилась ростом в связи с активизацией клиентской работы по привлечению клиентов.

В 2016 году Банк принял участие в более чем 413 открытых финансовых аукционах по обслуживанию и кредитованию бюджетных организаций и администраций Московской области и регионов, из которых более 40,5 % Банк выиграл.

В 2016 году Банк и его филиалы, расположенные в Московском регионе, продолжали взаимодействовать с Министерством финансов Московской области в рамках заключенного генерального соглашения о размещении средств бюджета Московской области на банковских депозитах, а также в рамках заключенного договора по зарплатному проекту.

Банк развивает эффективное сотрудничество с таможенными органами, выступая гарантом для участников внешнеэкономической деятельности. Сумма гарантий Банка, в качестве обеспечения по которым выступает договор страхования, в отчетном году превысила 4 млрд рублей.

Банк постоянно работает над повышением качества обслуживания корпоративных клиентов. Действует сеть региональных директоров, которые координируют работу с клиентами

### ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ОТКРЫТЫХ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ (ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ)

	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Всего	58 481	58 943	65 039
В том числе по Московской области	33 568	34 013	19 527

### ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА АКТИВНЫХ КЛИЕНТОВ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА В 2016 ГОДУ

I КВАРТАЛ	II КВАРТАЛ	III КВАРТАЛ	IV КВАРТАЛ
5 535	5 400	5 322	5 488

в филиалах. В 2016 году продолжила функционировать программа стандартизации системы продаж в филиалах. Постоянно ведется работа по обучению и наставничеству в целях поддержания высокого уровня обслуживания во всех филиалах сети Банка.

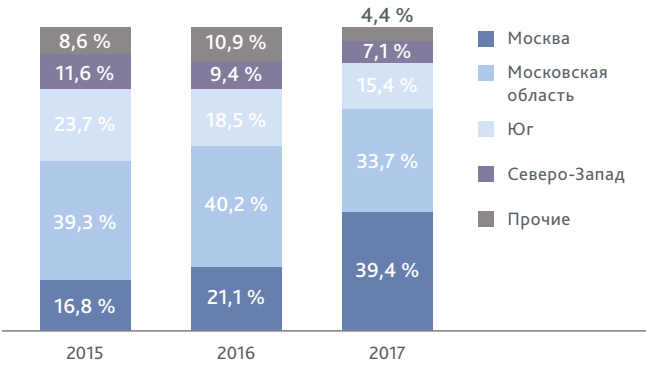
### КРЕДИТОВАНИЕ

Объем кредитного портфеля Банка на конец 2016 года составил 126,2 млрд рублей, что на 4,5 % выше значения аналогичного показателя 2015 года.

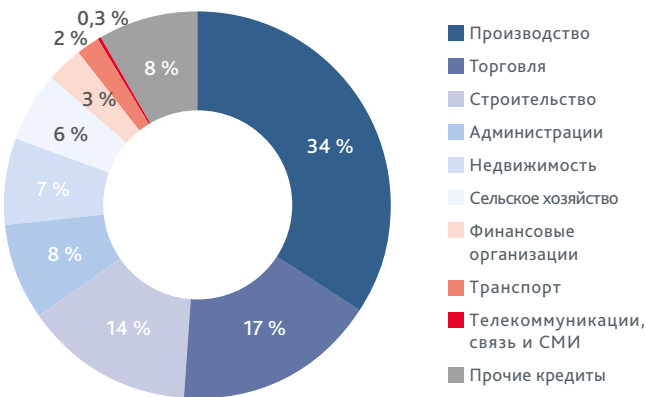
В 2016 году Банк также активно развивал сотрудничество с АО «Корпорация МСП» и региональными гарантийными фондами. Использование данных гарантийных инструментов господдержки помогает нашим клиентам эффективно решать вопрос дефицита собственного ликвидного обеспечения. По итогам 2016 года объем сделок с использованием гарантийных инструментов господдержки превысил 6,5 млрд рублей.

### РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ

проценты



### ОТРАСЛЕВАЯ СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ НА 01.01.2017, %



### ОБЪЕМ ДЕБЕТОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

тысяч рублей

2014	2015	2016
2 533 683 483	2 240 106 751	2 268 432 852

<sup>1</sup> Без учета карточных продуктов.

# Обзор результатов бизнес-направлений

## ДЕПОЗИТЫ

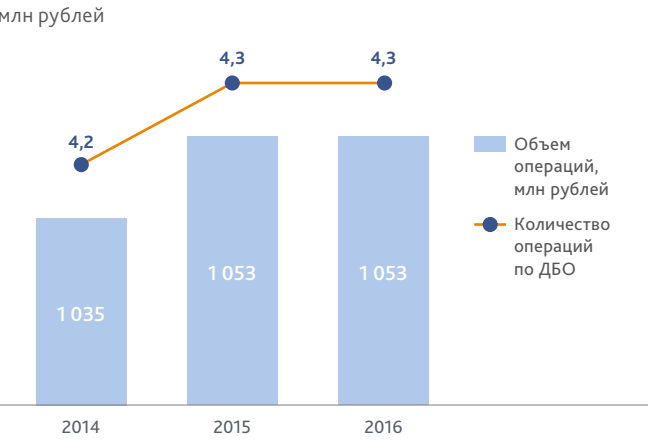
Банк имеет диверсифицированный депозитный портфель. Работа по привлечению срочных ресурсов ведется в соответствии с задачами по фондированию кредитного портфеля. В отчетном периоде Банк стремился оперативно привлекать средства, необходимые для фондирования роста кредитного портфеля, по оптимальным расходным ставкам.

В 2016 году Банк продолжил сотрудничество со страховыми компаниями. Объем средств, привлеченных от страховых компаний, на конец года составил 5,7 млрд рублей.

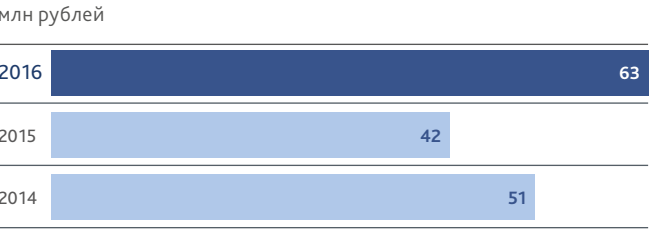
## РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Управление операционным и репутационным рисками, связанными с легализацией операций, совершаемых юридическими лицами, задавало направление действий Банка по тарифной политике в 2016 году. Для снижения риска возможных операций, связанных с использованием мошеннических схем, Банком «Возрождение» был введен повышенный тариф за переводы денежных средств со счета юридического лица на счета физических лиц. Расчетно-кассовое обслуживание является наиболее популярным продуктом Банка, им пользуются 99,6 % клиентов. В 2016 году объем расчетных операций по счетам юридических лиц составил около 1 053 млрд рублей. В 2016 году в Банке производилась унификация тарифной и договорной базы в рамках банковской группы.

## КОЛИЧЕСТВО И ОБЪЕМ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО РАСЧЕТНЫМ СЧЕТАМ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ



## ДИНАМИКА СРЕДСТВ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ



## ФАКТОРИНГ

2016 год выдался довольно значимым для Банка в части факторинга. Клиенты Банка с дебиторами, у которых низкий кредитный рейтинг, были замещены качественным портфелем клиентов с дебиторами сегмента «Топ-600 компаний по версии агентства «Эксперт РА», а также федеральными и региональными сетями, что позволило выйти из черной и красной зоны поставщиков и минимизировать возможные просрочки в будущем.

Запущена новая продуктовая линейка, которая позволяет удовлетворить все потребности действующих и потенциальных клиентов Банка. Внедрена новая упрощенная процедура рассмотрения заявки, которая помогла в реализации новых сделок — быстро, качественно и удобно. В рамках этой процедуры появилась возможность работать с дебиторами без истории отношений с поставщиком — так называемое авансовое финансирование.

В рамках утвержденного Проекта развития каналов продаж активно внедряются новые подходы к продажам факторинговых продуктов — от Дебитора. Для этого силами Управления факторинга был разработан и структурирован новый продукт, позволяющий Дебитору извлекать выгоды от факторинговой системы расчетов с Поставщиками, благодаря чему мы уже можем наблюдать изменения в переговорной позиции ряда Дебиторов в сторону лояльности и открытости к сотрудничеству.

Налажена работа через ЦСКО (Центр сопровождения клиентских операций) Промсвязьфакторинга, что позволило минимизировать трудозатраты по сопровождению клиента и сконцентрироваться на привлечении новых клиентов. Сформировано Управление факторинга с новой командой.

Проведено очное обучение по факторингу всей сети, включая ДКБ и СМБ. Регулярно проводятся конкурсы для сети, повышая мотивацию в продаже факторинговых продуктов. Разработана и внедрена система KPI для сотрудников Управления факторинга и Филиальной сети.

На 2017 год запланировано увеличение портфеля в 4,5 раза относительно действующего портфеля. Кроме того, планируется сделать его безрисковым и высокомаржинальным, внедрить новые факторинговые продукты.

## ИНКАССАЦИЯ

Банк сохраняет устойчивые конкурентные позиции на рынке инкассации в Московской области, Волгограде, Ставрополе и ряде других регионов присутствия Банка, предлагая своим клиентам самые передовые технологии инкассации с применением терминалов сбора данных, мобильных принтеров, сейф-пакетов и сопроводительной документации с формированием QR-кода, содержащего платежную информацию и купюрное строение инкассируемой выручки, передаваемые в Банк в момент инкассации торговой точки в режиме онлайн.

Собственные региональные подразделения инкассации Банка, наряду с обеспечением потребностей в перевозке наличных денежных средств и качественном оперативном обслуживании банкоматной сети, служат стратегическим ресурсом кредитной

организации по защите своих интересов на территории присутствия, сохраняя высокую эффективность благодаря равномерно распределенным по территории присутствия ресурсам.

2016 год для Службы инкассации Банка прошел под знаком интеграции имеющихся технологических решений и процедур с производственными процессами Промсвязьбанка, результатом которой стал выход Банка «Возрождение» на рынок внешнего аутсорсинга кредитных организаций, сформировавший существенный дополнительный комиссионный доход региональных подразделений.

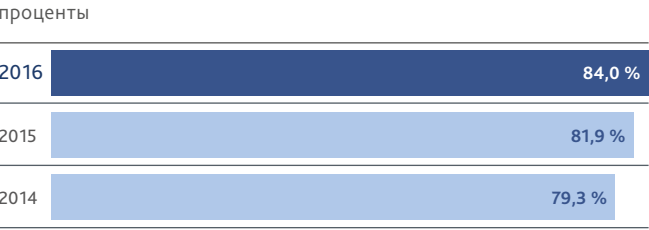
Продуктовая линейка Банка дополнена в этом году услугами инкассации по перевозке наличных денег и ценностей для физических лиц. Основными потребителями услуги являются клиенты Банка, осуществляющие сделки купли-продажи недвижимого имущества с использованием депозитных ячеек Банка (при необходимости доставки в Банк или перевозки полученных в результате сделки наличных средств), а также ВИП-клиенты, размещающие крупные суммы во вклады. Реализация данной услуги не только формирует дополнительный комиссионный доход регионального подразделения Банка, но и способствует повышению лояльности физических лиц и частных предпринимателей, которыми также востребован данный продукт.

В завершение 2016 года акционерам Банка представлена стратегия бизнеса по инкассации и перевозке ценностей, реализация которой предполагает не только использование инкассации как стратегического ресурса Банка, но и трехкратное увеличение комиссионных доходов от операций инкассации и обработки денежной наличности на горизонте 2020 года.

## ДИСТАНЦИОННЫЕ КАНАЛЫ

В 2016 году Банк продолжил развитие дистанционного банковского обслуживания (ДБО). Доля корпоративных клиентов Банка, использующих продукты ДБО, возросла до 84,0 % от общего числа клиентов по итогам 2016 года. Доля платежей, совершенных клиентами по дистанционным каналам связи, достигла 96,6 % от общего количества платежей. При этом объем платежей клиентов, совершенных по каналу ДБО, составил 95,4 % от всей суммы платежей.

## ДИНАМИКА ДОЛИ КЛИЕНТОВ, ПОДКЛЮЧЕННЫХ К СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК»



## ТАМОЖЕННАЯ КАРТА «РАУНД»

В 2016 году продолжилась работа по развитию продукта «Таможенная карта «РАУНД», позволяющего клиентам дистанционно проводить таможенные платежи. Для клиентов — участников ВЭД, использующих в работе таможенную карту «РАУНД», был улучшен сервис предоставляемых услуг, позволяющий клиенту оптимально распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете таможенной карты.

Продукт «Таможенная карта «РАУНД» стал более удобным для клиентов: так, в течение года увеличилось количество удостоверяющих центров, электронные подписи которых принимаются для использования при проведении дистанционных платежей, расширился список программ электронного декларирования, из которого возможна оплата таможенных платежей картой «РАУНД» непосредственно в момент электронного декларирования товара.

За 2016 год на обслуживание по таможенной карте перешли более 150 клиентов. Годовой объем таможенных платежей клиентов Банка по таможенным картам «РАУНД» составил более 30 млрд рублей.

## МЕЖДУНАРОДНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

В 2016 году серьезное внимание было уделено развитию продуктовой линейки «Международное финансирование» и раскрытию потенциала текущей клиентской базы, главным образом за счет предложения современных инструментов снижения коммерческих и политических рисков, а также инструментов финансирования внешнеторговых операций клиентов Банка. ВЭД-ориентированные клиенты рассматриваются как основной драйвер увеличения комиссионных доходов Банка — конверсии, хеджирования, валютный контроль, комиссии по документарным операциям.

Выстроена система продаж продуктов международного финансирования, развивается модель увеличения клиентской базы по модели «кооперационные цепочки». Направлено конвертировано из подразделения с функциями «бэк-поддержки продаж» в «продающее подразделение с серьезной продуктовой экспертизой». В результате расширения продуктовой линейки и выстраивания новой системы продаж остановлено снижение портфеля международного финансирования, а год завершен с приростом к началу года около 30 %.

Расширены продажи всей линейки инструментов поддержки экспортеров под страховое покрытие АО «ЭКСПАР». Впервые клиентам Банка доступен международный факторинг и непокрытые внутрироссийские аккредитивы с дисконтированием.

Основными драйверами роста на текущий год в рамках развития международного финансирования являются финансовая поддержка экспортеров с применением страховой поддержки АО «ЭКСПАР», активное расширение клиентской базы ВЭД-ориентированных клиентов с целью увеличения комиссионных доходов, развитие продаж международного факторинга.



Малый и средний бизнес

Предоставление банковских услуг предприятиям малого и среднего бизнеса — приоритетное направление деятельности Банка «Возрождение». В 2016 году в структуре Банка блок «Малый и средний бизнес» был выделен в отдельное направление, база клиентов соответствующим образом отсегментирована. Перед новым подразделением поставлена задача построения бизнес-линии, соответствующей потребностям МСБ, с выделением отдельной продуктовой линейки, качественным комплексным обслуживанием и максимизацией финансового результата.

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ

- В 2016 году в структуре бизнеса Банка блок «Малый и средний бизнес» был выделен в отдельное направление.
- В 2016 году база клиентов Банка была отсегментирована по объему выручки.
- После пересегментации на конец 2016 года кредиты МСБ составили 17 % совокупного кредитного портфеля.
- Общее число действующих клиентов МСБ Банка выросло на 17 % и составляет 38 786 физических лиц.
- Блок МСБ в 2016 году выполнил план по непроцентным доходам на 115 %, их рост составил 43 %.
- Цель по кредитному портфелю МСБ выполнена на 61 %, объем портфеля достиг 2,8 млрд рублей.
- Прирост доли клиентов МСБ, использующих дистанционные каналы обслуживания, составил 41 %, количество клиентов превысило 25 тысяч.

В целом в российской экономике в 2016 году наблюдались положительные «сигналы» для предприятий малого и среднего бизнеса. Правительством Российской Федерации утверждена «Стратегия развития малого и среднего предпринимательства до 2030 года» и повышен предельный уровень дохода для предприятий МСБ, начала свою работу Федеральная корпорация МСП, законодательно ограничены права торговых сетей, введены надзорные каникулы для предприятий малого бизнеса и другие послабления в контрольно-надзорной деятельности. Все эти меры были направлены на стимулирование экономического роста через поддержку малых и средних предприятий, что позволило банковскому сектору в целом поддержать объемы кредитования МСБ на уровне 2015 года.

РАЗВИТИЕ КЛИЕНТСКОЙ БАЗЫ

В 2016 году Банк уделял особое внимание формированию в филиалах команд, которые занимаются «холодным» привлечением клиентов МСБ, и их обучению, а также запустил систему ежеквартальной мотивации сотрудников за достижения в продажах. Кроме того, обновилась линейка тарифных планов по расчетно-кассовому обслуживанию, созданных исходя из потребностей различных видов клиентов МСБ, — «Стартовый», «Оптимальный» и «Без границ»; были запущены кредитные продукты с возобновляемым лимитом кредитования («Овердрафт-бизнес», ВКЛ) и гарантийные продукты по упрощенной схеме («Госзакупка Плюс»). Для привлечения новых клиентов были разработаны специальные акции по расчетно-кассовому обслуживанию — «Легкий переход», «Стабильное будущее», а также акции по инкассации «Все за 500»; запущена система агентских договоров для привлечения клиентов на расчетно-кассовое обслуживание в Банк и на гарантии. Кроме того, существенно сокращены сроки открытия расчетного счета и подключения дистанционного банковского обслуживания (ДБО), в том числе введены процедуры резервирования расчетного счета и срочного открытия. Клиенты МСБ были обеспечены онлайн-информированием по счету благодаря оптимизации обновления выписок по ДБО, СМС-информированием и услугой «Кодовое слово». Впервые использована возможность продвижения продуктов для МСБ в электронных каналах и через центр телефонного обслуживания. Банк стал регулярно проводить клиентские встречи для предпринимателей в точках присутствия Банка для создания имиджа «банка для МСБ» и привлечения новых клиентов.

ДИНАМИКА И СТРУКТУРА КЛИЕНТСКОЙ БАЗЫ

В 2016 году база клиентов отсегментирована. Отнесение Клиента / Группы связанных компаний (далее — Группы) к определенному сегменту производилось по данным годовой выручки Клиента в соответствии со следующими критериями:

- Малый Low — Клиент/Группа с годовой выручкой от 60 до 120 млн рублей включительно.
- Микробизнес — Клиент/Группа с годовой выручкой от 0 до 60 млн рублей включительно.

Отнесение нового Клиента/Группы (клиенты, пришедшие на обслуживание в Банк с 1 декабря 2015 года) к определенному сегменту производится по данным годовой выручки Клиента в соответствии со следующими критериями:

- Малый Low — Клиент/Группа с годовой выручкой от 60 до 240 млн рублей включительно.
- Микробизнес — Клиент/Группа с годовой выручкой от 0 до 60 млн рублей включительно.

Сегмент для Группы определяется по совокупной консолидированной выручке ее участников, а сегмент каждого участника соответствует сегменту Группы.

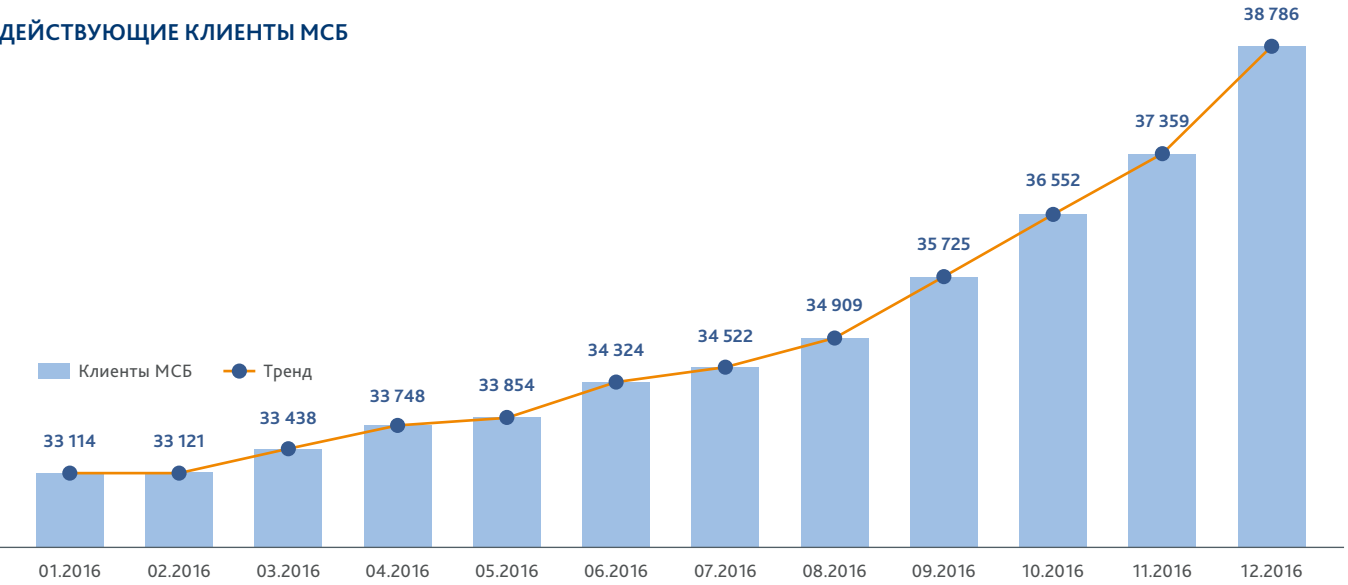
База клиентов малого бизнеса выросла более чем на 50 %, а в абсолютном выражении большую часть прироста составили клиенты микробизнеса.

ОТЧЕТ О ВЫПОЛНЕНИИ ЦЕЛЕЙ И ЗАДАЧ 2016 ГОДА ПО СРАВНЕНИЮ С 2015 ГОДОМ<sup>2</sup>

ПОКАЗАТЕЛИ	2015	2016 (ПЛАН)	2016 (ФАКТ)	ВЫПОЛНЕНИЕ ПЛАНА, %	РОСТ, %
Клиенты	33 177	37 084	38 191	103,0	15,1
Кредиты	2 298	4 564	2 779	60,9	20,9
Депозиты	1 178	2 116	1 289	60,9	9,4
ДВС (остатки до востребования)	7 487	10 097	9 268	91,8	23,8
Пассивы	8 665	12 213	10 557	86,4	21,8
ОР (операционный результат)	1 530	2 205	2 304	104,5	50,6
НПД (непроцентный доход)	1 022	1 269	1 458	114,9	42,7
ЧПД (чистый процентный доход)	508	936	846	90,4	66,5

<sup>2</sup> Согласно управленческой отчетности Банка.

ДЕЙСТВУЮЩИЕ КЛИЕНТЫ МСБ



КЛИЕНТЫ МСБ

ПОКАЗАТЕЛИ	2015	2016	ПРИРОСТ	ПРИРОСТ, %
Клиенты	33 179	38 786	5 607	16,9
в том числе микро	31 490	36 200	4 710	15,0
в том числе малый	1 689	2 586	897	53,1

# Обзор результатов бизнес-направлений

### НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Блок МСБ в 2016 году выполнил план по непроцентным доходам на 115 %, при этом рост непроцентных доходов составил 43 %<sup>3</sup>.

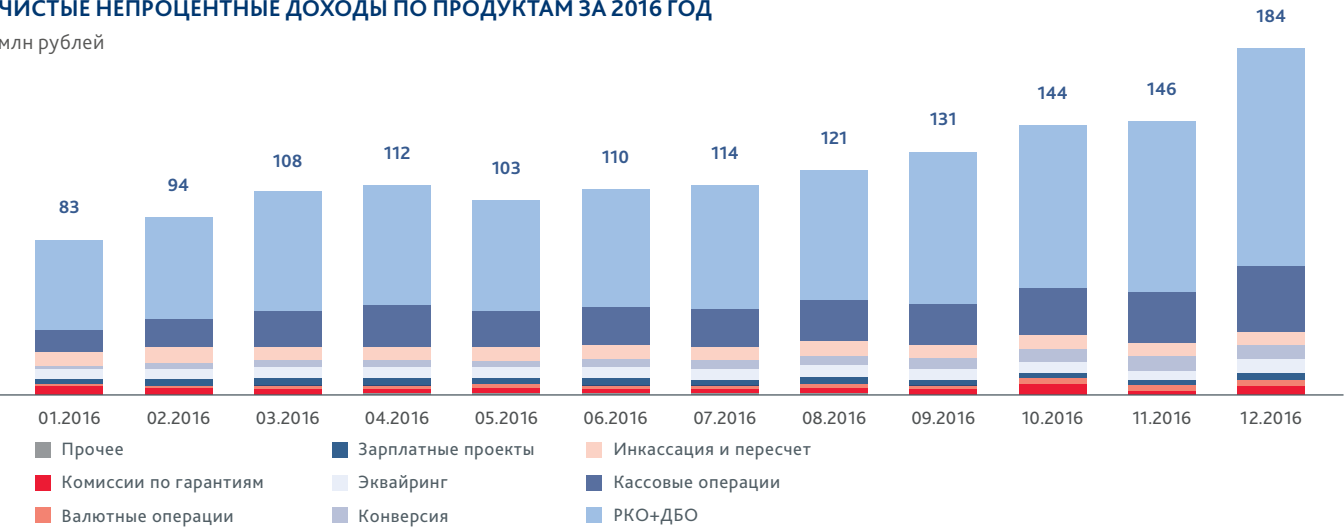
В 2017 году Банк продолжит совершенствование продуктовой линейки и тарифной политики.

Дальнейший рост комиссионных доходов планируется за счет совершенствования следующих направлений:

- изменение процедуры открытия счетов новым клиентам, привлеченным на обслуживание через цифровые каналы обслуживания (в том числе выездная процедура открытия счета на месте бизнеса клиента);
- тарифы и предложение в части сопровождения внешнеэкономической деятельности клиентов — внедрение корпоративной карты мгновенной выдачи;
- внедрение тарифных зон и индексации тарифов, ввод авансовой схемы оплаты комиссии за ведение счетов;
- ввод новых пакетов услуг в части обслуживания зарплатных проектов для клиентов малого и среднего бизнеса;
- ввод сопровождения торгового эквайринга через аутсорсинг.

### ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ПРОДУКТАМ ЗА 2016 ГОД

млн рублей



### ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ПРОДУКТАМ ЗА 2016 ГОД,

млн рублей

2016	01.2016	02.2016	03.2016	04.2016	05.2016	06.2016	07.2016	08.2016	09.2016	10.2016	11.2016	12.2016
Прочее	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	0
Комиссии по гарантиям	5	4	3	2	3	2	2	3	3	6	2	5
Валютные операции	1	1	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3
Зарплатные проекты	3	4	4	4	3	4	3	4	3	3	3	4
Эквайринг	5	5	6	6	6	6	6	6	6	6	5	7
Конверсия	2	3	4	4	3	4	5	5	6	7	8	8
Инкассация и пересчет	7	9	7	7	8	8	7	8	7	7	7	7
Кассовые операции	12	15	19	22	19	20	20	22	22	25	27	35
РКО+ДБО	48	54	64	64	59	63	66	69	81	87	91	116
Комиссии (факт)	83	94	108	112	103	110	114	121	131	144	146	184

<sup>3</sup> Согласно управленческой отчетности Банка.

### ИЗМЕНЕНИЯ В БИЗНЕС-ПРОЦЕССАХ

В 2016 году Банк направил основные усилия на внедрение следующих изменений в бизнес-процессы и клиентские предложения:

- Для усиления компетенции фронт-линии проведено обучение сотрудников по открытию счетов, что позволило улучшить показатели качества заявок и скорости открытия счетов новым клиентам. Введен формат комплексного договора банковского обслуживания, который позволил снизить издержки по оформлению документов клиента на открытие счета и получение других транзакционных продуктов, а также упростил процесс заключения договора.
- Внедрение новой, более выгодной, чем у конкурентов, линейки тарифных планов для МСБ.
- Введена самостоятельная закупка POS-терминалов клиентом и техническая поддержка торгового эквайринга 24 часа в сутки 7 дней в неделю по телефону: 8-800 775-11-40.
- Внедрена возможность для клиентов малого и среднего бизнеса проводить электронные платежи до 20:00.
- Введены специализированные тарифы и условия по корпоративным картам для клиентов малого и среднего бизнеса.

### НАИБОЛЕЕ ИНТЕРЕСНЫЕ РЕАЛИЗОВАННЫЕ ПРОЕКТЫ

#### «Овердрафт-бизнес» по авансовой схеме

Краткое описание: по анализу оборотов по расчетному счету в другом банке клиенту устанавливается овердрафт в размере 50 % от рассчитанного лимита с обязательством перевести обороты в полном объеме в Банк «Возрождение», после чего лимит увеличивается до расчетного.

#### Проект «Клиентские встречи»

Краткое описание: сотрудники МСБ филиалов приглашают действующих и потенциальных клиентов Банка на мероприятие по бизнес-тематике (например, обсуждение вступившего в силу нового закона, имеющего влияние на бизнес-среду, появление нового банковского продукта, управленческий тренинг и т. п.). Мероприятие может проводиться как силами сотрудников МСБ, так и с помощью приглашенного спикера из компании-партнера или из государственной структуры. Такие мероприятия позволяют предпринимателям узнавать что-то новое и находить новых партнеров из бизнес-сообщества города.

#### Проект «СМС в режиме онлайн»

Краткое описание: до 2016 года клиентам приходила СМС только по расходным операциям по счету, не содержала информации об остатке на счете и приходила со значительным «отрывом» от реального времени операции. В 2016 году СМС были улучшены: появились сообщения об остатке на счете, приходных/расходных операциях, об ограничениях по счету клиента, о документах, поступивших из ФССП, ФНС, ПФР, ФСС, о смене руководителя клиента, о смене участников/акционеров клиента. Также СМС стали приходить клиентам в режиме онлайн.

### КРЕДИТОВАНИЕ

В течение года Банк активизировал свои усилия в кредитовании МБ, поставив цель — нарастить портфель кредитов МБ до 4,5 млрд рублей, для чего были проведены ряд масштабных структурных изменений в Банке:

- выделен в самостоятельное структурное подразделение Блок малого и среднего бизнеса;
- расширена продуктовая кредитная линейка для малого и среднего бизнеса. Внедрены овердрафты для МБ, гарантии в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ, а также экспресс-продукты с упрощенной процедурой кредитования;
- сформирована команда профессиональных сотрудников, специализирующихся на обслуживании МСП.

По итогам года цель по кредитному портфелю была выполнена на 61 %, в основном за счет того, что полноценная работа началась во втором полугодии 2016 года.

Банк планирует и в 2017 году наращивать кредитный портфель по МБ, сохраняя хорошее качество кредитного портфеля и делая ставку на высокий уровень профессиональной подготовки кредитных экспертов МБ и анализ кредитоспособности на основании фактических финансовых данных предприятий МСП.

Несмотря на недовыполнение плана по кредитованию, чистый процентный доход и операционный результат по кредитованию был выполнен за счет:

- перевыполнения плановой маржи по кредитам;
- более медленного погашения портфеля;
- качественной работы с резервами.

### ЦЕЛЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА В ОБЛАСТИ КРЕДИТОВАНИЯ МБ В 2016 ГОДУ<sup>4</sup>

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ	ФАКТ	ПЛАН	ВЫПОЛНЕНИЕ ПЛАНА, %
Клиенты	587	1 011	58
Новые клиенты	248	672	37
Выдачи	1 803,0	4 937,0	37
Кредиты	2 778,6	4 564,3	61
РВПС (резервы на возможные потери по ссудам)	−380,8	−483,3	121
Маржа по кредитам, %	6,3	4,7	134
ЧПД (чистый процентный доход) по кредитам	129,045	131,873	98
Движение РВПС	−44,039	−94,343	47
Операционный результат	85,006	37,530	227
Средний кредит на клиента	4,733	4,515	105
CoR	−1,9	−2,9	66

<sup>4</sup> Согласно управленческой отчетности Банка.



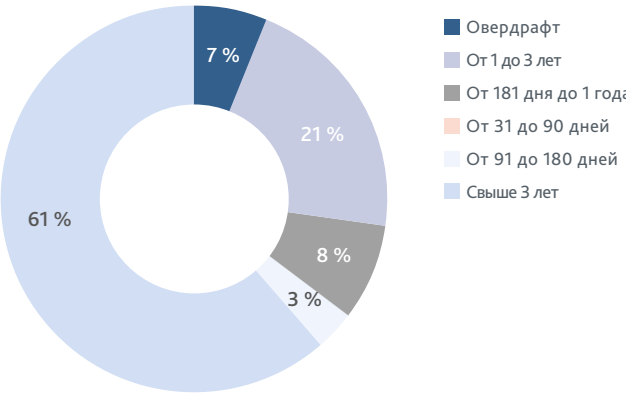
# Обзор результатов бизнес-направлений

Условия кредитования клиентов МБ в течение 2016 года не ужесточались (и в 2017 году этого делать не планируется), так как в малом бизнесе важен индивидуальный подход, а не формальный набор «стоп-факторов». Ставка делалась на принцип «Знай своего клиента» и оптимальный набор банковских продуктов и услуг под потребности клиента.

Кредитный портфель по итогам 2016 года составил 4,6 млрд рублей, переломив во второй половине года негативный тренд падения на положительный.

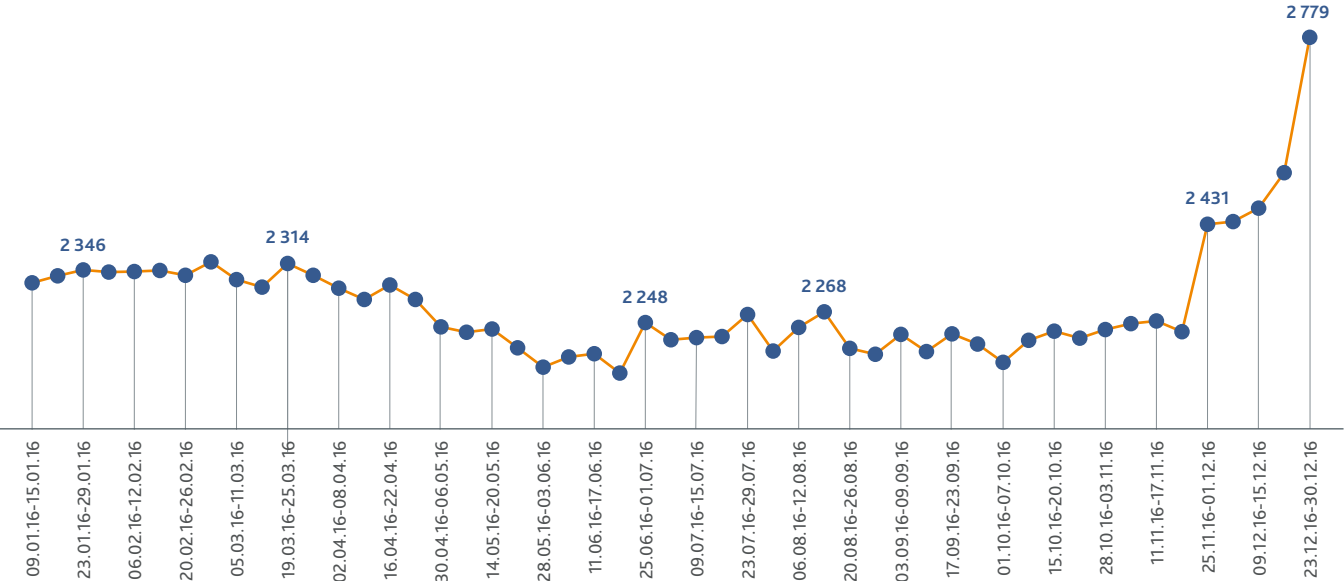
Большинство клиентов МСБ работает на территории Российской Федерации и получает выручку в рублях, поэтому весь портфель состоит из рублевых сделок.

## СРОКИ КРЕДИТОВАНИЯ МБ



## ОБЪЕМ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

млн рублей



Как видно из диаграммы, две трети портфеля приходится на портфель от полугода до трех лет. В этот пул попадает большинство кредитов, взятых на цели пополнения оборотных средств, а также часть кредитов на инвестиционные цели, что говорит о том, что предприниматели стали более осторожно брать «длинные» деньги.

Несмотря на некоторое увеличение среднего кредитного остатка на клиента, портфель в 2016 году удалось сохранить диверсифицированным, практически сохранив количество сделок в портфеле.

Средняя маржа по портфелю кредитов МБ в 2016 году составила 6,3 % против запланированных 4,7 %. В течение года политика в области ставок практически не менялась, изменения в марже, скорее, были обусловлены пересегментацией сделок в портфеле. Маржа посделочно определялась продуктом, который выбирал клиент, и суммой кредитной сделки (маржа в зависимости от суммы сделки составляла от 3 % по суммам свыше 30 млн рублей до 10 % по суммам до 10 млн рублей).

В течение года качество кредитного портфеля улучшалось за счет двух основных факторов:

- высокого качества вновь формируемого кредитного портфеля;
- активной работы с просрочкой в старом портфеле после пересегментации.

Что касается повышения качества кредитного портфеля, который был сформирован до выделения Блока малого и среднего бизнеса в самостоятельное структурное подразделение, то вся работа направлена на активизацию усилий по работе с текущей просрочкой и быструю реакцию на вновь

возникающую просрочку. В 2016 году был разработан Регламент работы с проблемной задолженностью с первого дня просрочки. Комплекс мер включает согласованные действия сотрудников в филиалах и сотрудников в Центральном аппарате (как сотрудников Блока МСБ, так и Департамента по работе с проблемными активами), чтобы решить проблемы Клиента на ранней стадии и не допустить перехода просрочки в статус «невозвратной».

В отношении нового кредитного портфеля вопрос с качеством в 2016 году решался за счет постоянного обучения сотрудников качественной оценке фактической кредитоспособности МСБ в Фонде поддержки малого бизнеса Европейского банка реконструкции и развития (ФПМБ-ЕБРР). Мы активно используем как дистанционные средства обучения, так и очные тренинги, предлагаемые ФПМБ-ЕБРР. Ряд сотрудников в течение 2016 года прошли сертификацию и получили сертификаты, подтверждающие знание кредитной технологии для МСБ. Большое значение мы придаем практическому обучению сотрудников точек продаж в ходе совместного обсуждения каждой кредитной сделки с опытными андеррайтерами в Центральном аппарате. Тем самым мы в течение всего года готовили филиалы к самостоятельным полномочиям, которые планируем начать реализовывать в 2017 году.

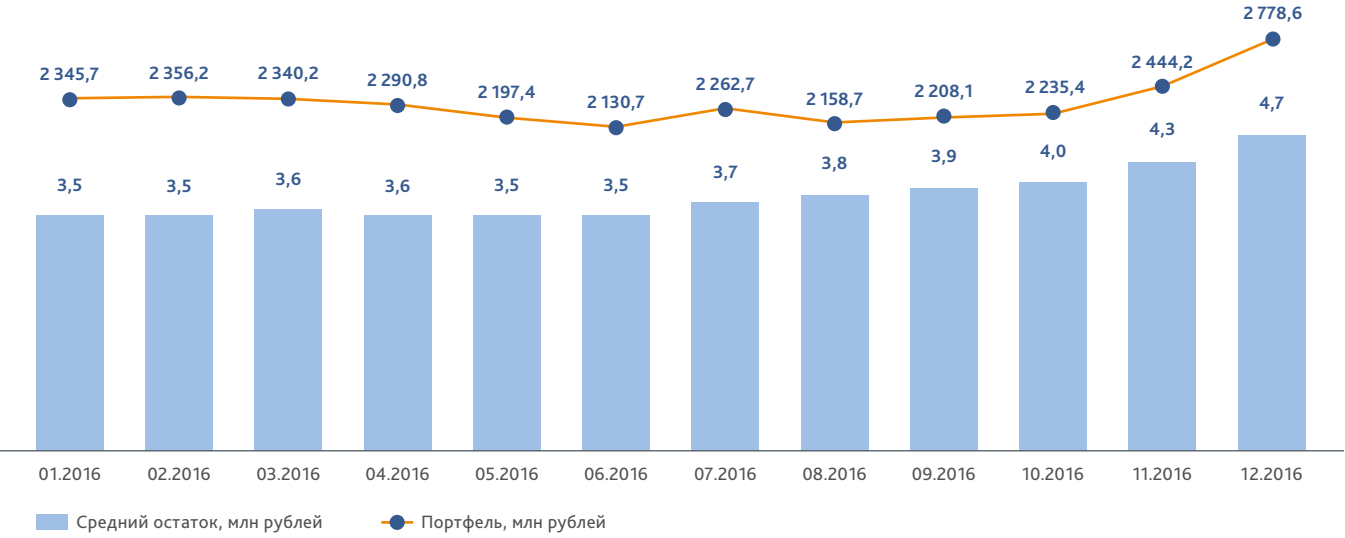
Кредитный процесс в течение 2016 года оставался централизованным в части оценки рисков и принятия решений по сделкам МБ. При этом в течение года велась работа по подготовке к передаче полномочий в филиальную сеть. Подготовительная работа включала в себя обучение сотрудников и повышение их профессиональных компетенций. В 2017 году планируется начать реализовывать передачу полномочий по принятию решению в филиалы. Это позволит ускорить процесс принятия решений по кредитам МБ и увеличить конкурентоспособность клиентского предложения.

В целях повышения эффективности качества управления кредитным портфелем в 2016 году было создано подразделение по работе с проблемными активами МСБ, разработан регламент работы с проблемной задолженностью и централизованно ведется ежедневный мониторинг уровня проблемной задолженности.

## ОТРАСЛЕВАЯ СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ МБ<sup>5</sup>

ОТРАСЛЬ	ДОЛЯ, %
Розничная торговля	18,49
Оптовая торговля	16,10
Операции с недвижимым имуществом	13,36
Строительство	5,71
Текстильное производство	4,42
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	4,30
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	3,58
Предоставление прочих видов услуг	3,14
Деятельность сухопутного транспорта	2,99
Производство пищевых продуктов, включая напитки	2,72
Деятельность гостиниц и ресторанов	2,67
Производство готовых металлических изделий	1,90
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	1,84

## ДИНАМИКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ И СРЕДНЕГО КРЕДИТНОГО ОСТАТКА НА КЛИЕНТА МБ ЗА 2016 ГОД



<sup>5</sup> Согласно управленческой отчетности Банка.

# Обзор результатов бизнес-направлений

### НОВЫЕ КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ

Одним из фокусов блока МСБ в 2016 году стало расширение продуктовой линейки по кредитованию для клиентов сегмента МБ.

Внедрены продуктовые инициативы:

- «Овердрафт-бизнес»;
- «Госзакупка+»;
- «Бизнес-ипотека»;
- кредитование в форме возобновляемой кредитной линии.

Наиболее востребованными продуктами в 2016 году для клиентов МБ были:

- оборотное кредитование (31 % от всех заявок);
- овердрафт (23 %);
- инвестиционные кредиты (22 %);
- гарантии (12 %);
- МСП-инвестиции (8 %).

В 2017 году планируется развивать имеющуюся линейку в следующих направлениях:

- работа со сроками траншей в «Овердрафт-бизнес»;
- увеличение максимальных лимитов ВКЛ и по продукту «Госзакупка+»;
- доработка залогового обеспечения по «Бизнес-ипотеке»;
- работа с таможенными и акцизными гарантиями, гарантиями возврата НДС, тендерными кредитами и кредитными предложениями с предодобренными лимитами.

### ОСНОВНЫЕ ПЛАНЫ В ОБЛАСТИ КРЕДИТОВАНИЯ МСБ В 2017 ГОДУ

Ключевая задача на 2017 год в части кредитования — рост кредитного портфеля при удержании приемлемого уровня рисков посредством:

- клиентоориентированной модели продаж и обслуживания; данная модель направлена на максимальное продуктивное проникновение в клиента и его удержание в Банке;
- оптимизации этапов кредитного процесса (увеличение полномочий филиалов на принятие кредитных решений, утверждение новых Принципов кредитования МСБ и кредитно-обеспечительной документации, внедрение нового Аналитического формуляра и Протоколов решений, внедрение новой упрощенной технологии предоставления покрытых продуктов и сокращение сроков кредитного цикла);
- обучения и аттестации кредитных сотрудников;
- расширения продуктовой линейки.

### ДИСТАНЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ И РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Доля клиентов МСБ, использующих «Интернет-Клиент» в работе, существенно выросла, прирост составил 41 %, и это при росте количества действующих клиентов на 17 % за тот же период. На конец 2016 года количество клиентов МСБ, использующих ДБО, превысило 25 тысяч.

В МСБ абсолютное большинство клиентов выбирало «Интернет-Клиент», так как это более мобильная и удобная версия, которая проще в установке и использовании. Продаж «Клиент-Банка» в 2016 году не было. Такую же тенденцию показывает весь рынок.

Доля операций, проводимых клиентами МСБ через ДБО, уверенно росла в течение всего года и составила 93 % от общего числа платежей (прирост к предыдущему году 3 %). При этом средняя сумма платежа в дистанционных каналах выросла на 50 %.

Особое внимание в 2016 году блок МСБ уделял развитию каналов дистанционного обслуживания. Усовершенствовали составляющую ДБО, отвечающую за своевременное информирование клиентов об изменении баланса счета, о статусах обработки платежа Банком, об ожидании Банком клиентских документов.

В 2016 году многие клиенты МСБ приобретали лучшее решение на рынке, призванное обезопасить расчеты в дистанционных каналах, — Safe Touch.

На сайте запущен сервис «Помощник по заполнению документов». Значительно упрощена процедура заполнения документов для открытия счета и приобретения сопутствующих услуг. Теперь с сайта Банка клиент может оформить

заявку на все продукты, которые предоставляет Банк, получить консультацию по продукту. Начинающие предприниматели могут совершенно бесплатно и быстро получить пакет документов для регистрации нового бизнеса и открыть счет в Банке.

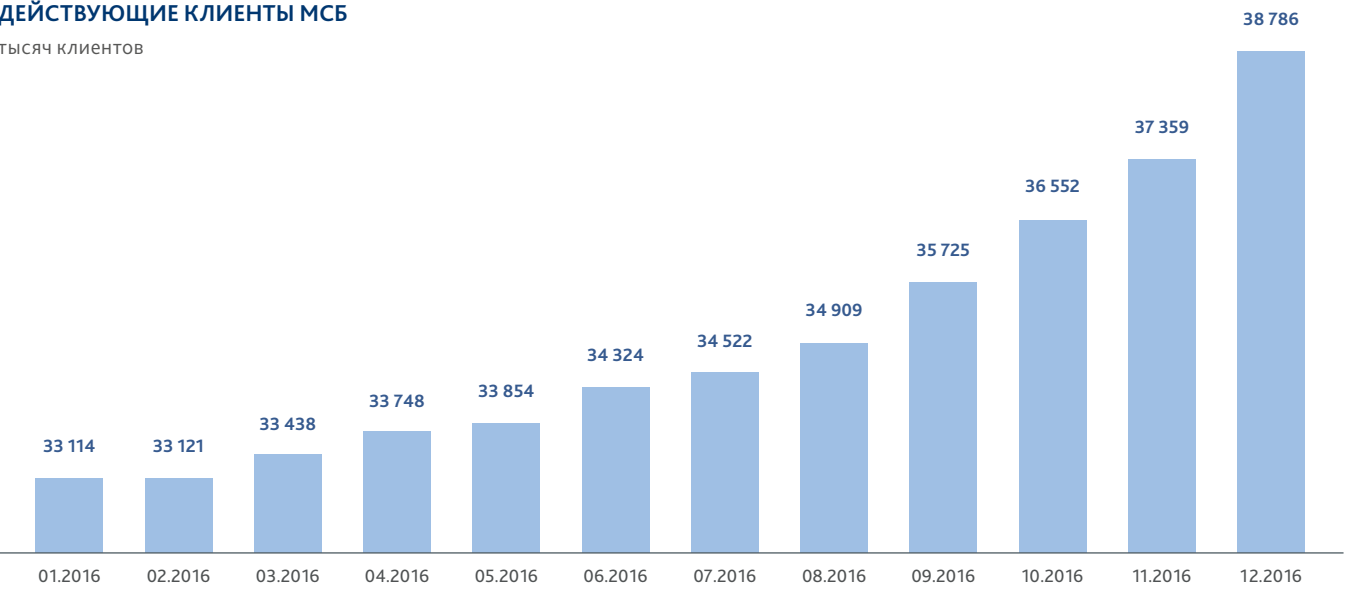
Также был автоматизирован ряд процессов, что позволило значительно уменьшить время подключения клиента к ДБО, оптимизирован функционал персонала, созданы инструменты для более эффективной работы.

Вся новая линейка тарифных планов для расчетно-кассового обслуживания была рассчитана на клиентов, которые используют ДБО. Тарифы, связанные с работой на бумажных носителях, увеличивались, что и привело к росту клиентов на ДБО на 41 % и позволило принять на обслуживание в офисы возросшую клиентскую базу.

В 2016 году был доработан функционал информирования клиентов о статусах платежа, о входящих и исходящих платежах, ограничениях, наложенных на средства на счете.

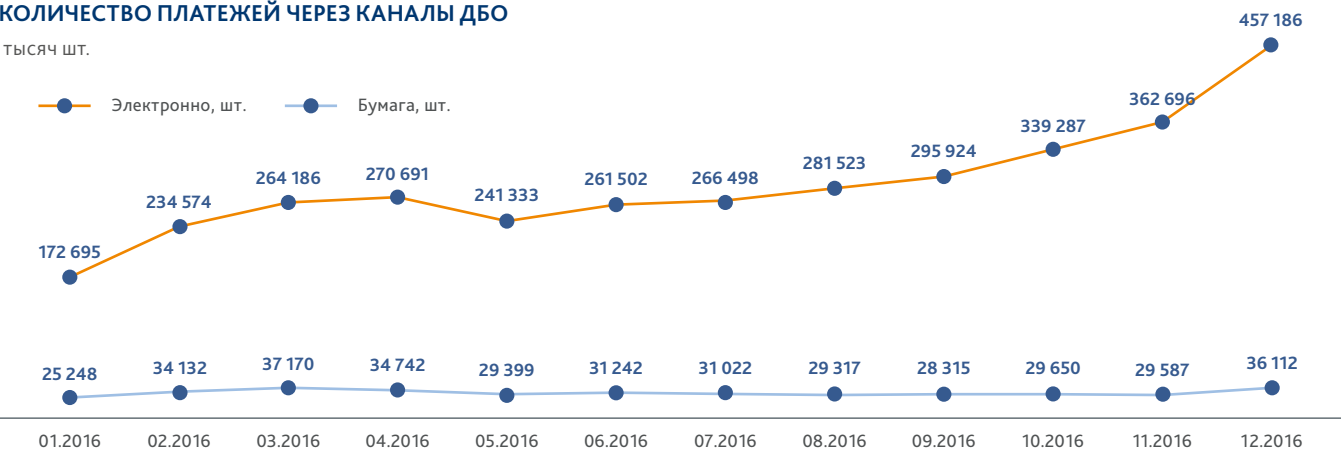
### ДЕЙСТВУЮЩИЕ КЛИЕНТЫ МСБ

тысяч клиентов



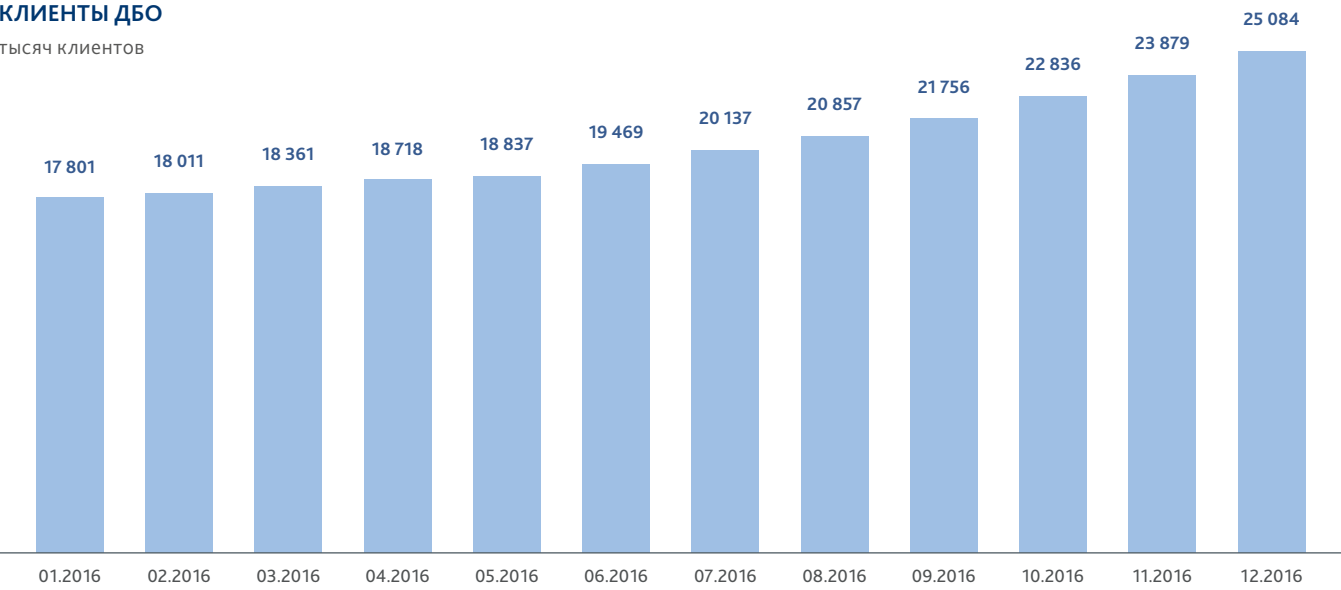
### КОЛИЧЕСТВО ПЛАТЕЖЕЙ ЧЕРЕЗ КАНАЛЫ ДБО

тысяч шт.



### КЛИЕНТЫ ДБО

тысяч клиентов



КРОСС-ПРОДАЖИ

С 2016 года для сотрудников малого и среднего бизнеса была разработана новая система мотивации. Она основана на поощрении сотрудников за выполнение фокусных целевых показателей, одним из которых являются продажи кросс-продуктов.

Для увеличения доли проникновения кросс-продуктов в текущую клиентскую базу была произведена модернизация продуктовой линейки. Так, принципиальные изменения коснулись следующих продуктов и процессов:

- СМС-информирование (расширен список операций, о которых приходят оповещения, и произведены доработки по поступлению СМС в режиме онлайн);
- появилась возможность заключения с клиентом договора комплексного обслуживания, за счет чего сократился комплект документов для подключения кросс-услуг;
- введены новые тарифы по корпоративным пластиковым картам на снятие наличных, более конкурентные, чем ранее использовавшиеся;
- продлены сроки действия ключей электронной цифровой подписи;
- осуществлен переход на эквайринг Промсвязьбанка;
- согласованы и введены в действие новые тарифы и акция по инкассации;
- запущена продажа продукта «Эвотор»;
- увеличена скорость подключения ДБО, настроено обновление информации в «Интернет-Клиенте» в режиме онлайн.

Основными каналами продвижения кросс-продуктов в 2016 году стали:

1. Работа с текущей клиентской базой по следующим направлениям:
  - 1.1 Прямой обзвон действующих клиентов менеджерами с учетом сегментации и фактически используемых банковских услуг.
  - 1.2 Проведение клиентских встреч для действующих клиентов (целевое: не реже одного раза в месяц).
  - 1.3 Рассылка СМС и в «Интернет-клиенте» с продающими текстами по кросс-услугам.
  - 1.4 Рассылка информации по всем обновлениям и нововведениям по системе ДБО.
  - 1.5 Размещение информации в офисах по новым кросс-продуктам и услугам, на операционных стойках, баннерах и стендах.
  - 1.6 Распространение коммерческих предложений по кросс-услугам вместе с выписками клиентов.
  - 1.7 Прямой обзвон клиентов сотрудниками ЦТБО для выявления заинтересованности в той или иной услуге.
  - 1.8 Продажа и подписание с текущей клиентской базой договоров комплексного обслуживания и т. п.
2. Работа с новыми клиентами по выявлению и закрытию потребностей на этапе заключения первой сделки:
  - 2.1 Продвижение кросс-продуктов через агентскую сеть.
  - 2.2 Продажа договора комплексного обслуживания при открытии расчетного счета.
  - 2.3 Проведение тематических клиентских клубов, тренингов, встреч с потенциальными клиентами совместно с администрацией и фондами поддержки малого предпринимательства и т. п.

3. Рекламная активность:
  - 3.1 Размещение пресс-релизов на сайте Банка отдельно по каждому продукту.
  - 3.2 Размещение рекламы в социальных сетях отдельно по каждому продукту (в группе в «Фейсбуке», «ВКонтакте»).
  - 3.3 Размещение в местных СМИ (газеты, журналы) продуктовых статей.

Самыми востребованными кросс-продуктами среди клиентов являются дистанционное банковское-обслуживание, СМС-информирование, корпоративные банковские карты, эквайринг и зарплатные проекты, так как данные продукты делают работу клиента с Банком более удобной и мобильной и закрывают большинство потребностей клиентов данного сегмента.

На 2017 год запланировано увеличение доли проникновения кросс-продуктов на одного действующего клиента. Акцент делается на увеличение доли проникновения, в том числе за счет продаж новым клиентам. Одной из приоритетных задач менеджеров при открытии расчетного счета является 100 % продажи дистанционного банковского обслуживания, СМС-информирования и корпоративных пластиковых карт.

КЛИЕНТСКИЙ СЕРВИС

Для улучшения качества обслуживания в 2016 году были запущены следующие процессы:

- все клиенты МСБ закреплены за персональными менеджерами, которые отвечают за работу с закрепленными клиентами и их удовлетворенность;
- разработан и внедрен курс «Единые стандарты качества обслуживания». Проведено тестирование сотрудников (курс прошли более 1 000 сотрудников, средний балл более 96 %);
- запущен проект проверки качества обслуживания «Тайный покупатель», разработаны и внедрены легенды и чек-листы для сегмента клиентов МСБ;
- разработан и запущен проект измерения клиентской лояльности.

ПЛАНЫ В ОБЛАСТИ УЛУЧШЕНИЯ КЛИЕНТСКОГО СЕРВИСА В 2017 ГОДУ

Дальнейшая работа с проектом по измерению клиентской лояльности. Целевой показатель — сохранение клиентской лояльности на том же уровне, что и в 2016 году с учетом агрессивного роста клиентской базы.

- Обучение сотрудников фронт-зоны качественной и своевременной отработке обратной связи клиентов.
- Своевременная и качественная отработка чек-листов по проекту «Тайный покупатель».
- Мотивация сотрудников на предоставление качественных консультаций и сервиса обслуживания путем включения показателя по уровню качества обслуживания в личные КПЭ.
- Организация и проведение клиентских встреч, нацеленных на получение обратной связи от клиентов.
- Персонализация отношений, распределение ответственных по группам клиентов, постоянный контакт с клиентом.
- Разработка и внедрение программ лояльности для постоянных клиентов (кредитование на льготных условиях, установление индивидуальных тарифов по РКО).

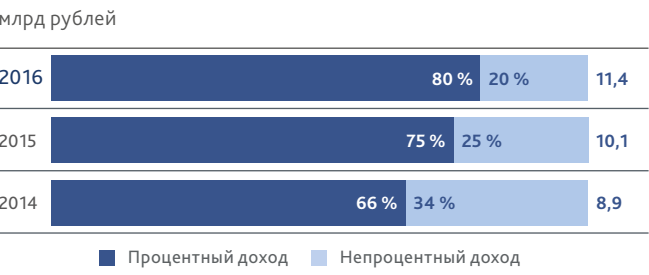
Розничный бизнес

В 2016 году приоритетными задачами и целями для Банка являлись сохранение и укрепление позиций на всех направлениях банковской розницы, увеличение кредитного портфеля с сохранением его качества, обеспечение высоких показателей финансовой и операционной эффективности.

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ

- По итогам года количество заемщиков Банка увеличилось более чем на 6,8 тыс. человек (ипотека и потребительские кредиты).
- Розничный кредитный портфель Банка увеличился на 21 %.
- Ипотечный кредитный портфель с учетом секьюритизации вырос на 27 %.
- Портфель потребительских кредитов вырос на 12 %.
- Средний размер ипотечного кредита в 2016 году вырос по сравнению с прошлым годом и составил 2 500 тыс. рублей.
- Через все банкоматы Банка за 2016 год проведено 3,1 млн операций по платежам и переводам.
- Через терминалы Банка за 2016 год клиенты осуществили более 1,5 млн платежей на общую сумму 1,8 млрд рублей, в том числе 0,2 млрд на новых терминалах формата «Мини-офис», которые начали свою работу в ноябре.
- По итогам года количество дебетовых карт составило 1 млн; количество кредитных карт — 130 тыс.
- Количество банкоматов составило 766.

СТРУКТУРА ОПЕРАЦИОННОГО ДОХОДА ОТ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА (ВКЛЮЧАЯ БАНКОВСКИЕ КАРТЫ)



ИПОТЕКА

Ключевым фактором роста ипотечного портфеля Банка в 2016 году является участие Банка в государственной программе субсидирования ипотеки в совокупности с партнерскими программами, а также разнообразие программ кредитования, предлагаемых заемщикам. Помимо стандартных программ для покупки недвижимости на первичных и вторичных рынках, Банк предлагает программы на покупку машино-мест и апартаментов, на покупку недвижимости путем участия в ЖСК, на покупку недвижимости по предварительному договору, а также программы для финансирования покупки загородной недвижимости.

Помимо постоянного присутствия Банка в течение года в десятке лидеров ипотечного рынка «РУСИПОТЕКА», в 2016 году Банк «Возрождение», согласно данным рейтингового агентства «Эксперт РА», вошел в топ-10 лидеров по темпам прироста выданных жилищных кредитов по итогам первого полугодия и в топ-5 рейтинга банков с наименьшими ставками по ипотеке с господдержкой по версии портала «РБК-Недвижимость», а также поднялся на две позиции и занял 6-е место по результатам работы в рамках программы государственной поддержки в рейтинге Министерства финансов Российской Федерации.

2016 год обусловлен положительной динамикой в росте объема портфеля ипотечных кредитов. За 2016 год прирост ипотечного портфеля составил 27 %, что больше предыдущего аналогичного периода более чем в два раза. За последние три года ипотечный портфель Банка увеличился на 13 млрд рублей, или на 42 %.

В 2016 году стала обязательной аккредитивная схема расчетов между продавцом и покупателем при совершении расчетов по сделкам с недвижимостью.

В 2016 году появилась возможность принять решение об одобрении заявки на ипотечный кредит по двум документам, а также реализована возможность принимать к рассмотрению анкеты, заполненные по формам ряда крупнейших банков.

В целях увеличения объема выдач ипотечных кредитов в 2016 году Банком активно проводилась работа по взаимодействию с крупнейшими застройщиками и риелторами путем запуска специальных программ с конкурентными ставками.

Также запускались новые программы кредитования, например покупка машино-места в строящемся или готовом жилом доме.

Политика Банка в области ставок остается консервативной — при определении размеров ставки учитывается стоимость фондирования, кредитный риск по заемщику и конкурентная среда.



# Обзор результатов бизнес-направлений

## ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

В течение отчетного года было выдано более 30 тыс. потребительских кредитов на общую сумму более 9,9 млрд рублей. Абсолютное большинство кредитов (99,8 %) было выдано в российских рублях.

В сфере потребительского кредитования Банк сохранил консервативный подход к оценке рисков, работая исключительно в рамках утвержденных целевых сегментов. В 2016 году кредиты выдавались преимущественно сотрудникам компаний — участников зарплатных проектов Банка (а также иных крупных банков), сотрудникам бюджетных организаций, а также лицам, имеющим положительную кредитную историю.

В марте 2016 года Банк «Возрождение» занял 7-е место в рейтинге потребительского кредитования сотрудников бюджетных организаций, опубликованном агентством «Банки.ру». Рейтинг составлялся в отношении необеспеченных потребительских кредитов, выдаваемых сотрудникам государственных учреждений, финансируемых за счет бюджетов разных уровней. В исследовании участвовали банки, головные офисы которых расположены в Москве.

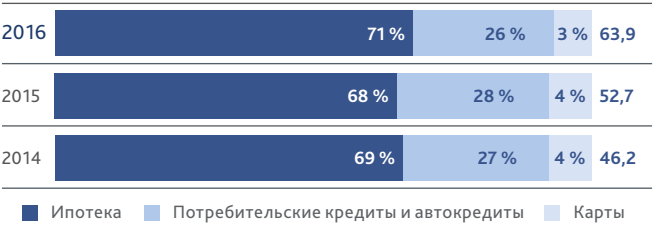
В мае Банк «Возрождение» снизил процентные ставки по основным продуктам потребительского кредитования. Были снижены базовые процентные ставки и максимальные значения в диапазоне процентных ставок по продуктам «Необеспеченный кредит» и «Кредит под поручительство». Минимальная процентная ставка по потребительским кредитам без обеспечения и под поручительство физических лиц составила 15,5 %.

В июне 2016 года Банк «Возрождение» снизил процентные ставки по основным продуктам потребительского кредитования. Базовые процентные ставки сократились по продуктам «Необеспеченный кредит» и «Кредит под поручительство». Кредит до 2 млн рублей без обеспечения или под поручительство физических лиц на срок до 7 лет стало возможно оформить по привлекательной ставке от 15 % годовых.

В октябре 2016 года Банк «Возрождение» запустил новый универсальный необеспеченный кредит. Единая процентная ставка в размере от 14,9 % действует для всех заемщиков независимо от суммы и срока кредита. Минимальная сумма кредита составляет 50 тыс. рублей, максимальная — 2 млн рублей, срок — от 12 месяцев до 7 лет. График погашения кредита предполагает ежемесячную оплату равными частями. Новый кредит Банка «Возрождение» вошел в тройку самых выгодных программ потребительского кредитования по данным на октябрь 2016 года и занял 2-е место в Рейтинге кредитов без залога и поручительства на сумму 1 млн рублей в банках Москвы, подготовленном информационным порталом «Банки.ру».

## СТРУКТУРА РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ (ВКЛЮЧАЯ БАНКОВСКИЕ КАРТЫ)

млрд рублей



## ДЕПОЗИТЫ

Поскольку ресурсы частных клиентов представляют собой один из основных источников фондирования активных операций, Банк традиционно поддерживает долю привлеченных розничных средств в структуре обязательств на уровне не менее 50 %.

В 2016 году Банк привлекал вклады физических лиц преимущественно в рублях, используя такие инструменты, как изменение процентных ставок по депозитам, создание новых депозитных продуктов, обновление технологической базы.

В части вкладов в иностранной валюте планом Банка на 2016 год было установлено снижение объема ресурсов, привлеченных в долларах и евро, по сравнению с началом года.

Общее увеличение портфеля розничных депозитов за год составило 10,3 %, или 11 млрд рублей, при этом прирост объема рублевых депозитов составил 15 млрд рублей. В число основных категорий клиентов Банка в сегменте депозитов входят участники зарплатных проектов и пенсионеры. Количество вкладчиков Банка выросло за 2016 год на 13,6 тыс. человек и превысило 290 тыс. клиентов.

## В течение года Банк последовательно сокращал процентные ставки по депозитам в соответствии с динамикой рынка:

**В мае:** Банк «Возрождение» предложил своим клиентам открыть вклад на специальных условиях с максимальной процентной ставкой до 10,50 % годовых. «Празднуем вместе» — еще одно предложение, разработанное специально к 25-летию юбилею Банка. Вклад «Празднуем вместе» был рассчитан на широкую клиентскую аудиторию. Минимальная сумма первоначального взноса — от 30 тыс. рублей. Вклад можно было открыть на полтора года с правом пополнения наличными денежными средствами или безналичным путем. Проценты выплачивались ежемесячно, по переменной ставке, установленной для соответствующего периода на отдельный счет, либо причислялись к сумме вклада.

**В ноябре:** Банк «Возрождение» запустил рублевый вклад «Перспективный плюс». Новый депозит отличает максимальный размер ставки — 10 % — и доступная минимальная сумма вклада — всего 10 тыс. рублей. Вклад «Перспективный плюс» обладает также рядом других преимуществ: при условии размещения средств сроком на два года первые девять месяцев его можно пополнять без ограничений по сумме. При этом вкладчик может вносить средства как наличными, так и безналичным способом, в том числе за счет заработной платы, пенсий и других выплат. После 12 месяцев вкладчик может совершать любые расходные операции, не ограниченные по сумме, а также при необходимости практически полностью снять средства без потери процентов.

**В декабре:** Банк «Возрождение» запускает новый рублевый вклад с повышенной доходностью до 8,5 % годовых — «Высокий сезон». Вклад отличает ряд особенностей: депозит долгосрочный, но по выбору клиента средства можно забрать без потери процентов уже через шесть, 12 месяцев или 1,5 года. При минимальной сумме вклада 100 тыс. рублей ставка на указанные периоды составит 8 %, а при сумме от 500 тыс. рублей — 8,5 %. При желании средства можно оставить на более длительный срок — вплоть до двух лет.

## ПЛАН НА 2017 ГОД

На 2017 год запланирован прирост вкладов физических лиц на 16 %.

## СТРУКТУРА СЧЕТОВ ПО РАЗМЕРУ ОСТАТКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА

ГРУППИРОВКА СЧЕТОВ ПО РАЗМЕРУ ОСТАТКА, ТЫС. РУБЛЕЙ	ОБЩАЯ СУММА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВКЛАДАМ, МЛН РУБЛЕЙ (РСБУ)
В пределах суммы страхового возмещения АСВ	105 698
Свыше суммы страхового возмещения АСВ	32 018

## СЕКЬЮРИТИЗАЦИЯ

В 2017 году планируется сделка по секьюритизации портфеля ипотечных кредитов объемом порядка 4,9 млрд рублей.

## БИЗНЕС С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

Основной целью, стоявшей перед бизнесом Банка на основе банковских карт для зарплатных клиентов в 2016 году, стало сокращение оттока объемов зачислений и количества активных клиентов физических лиц, а также переход к устойчивому росту по этим показателям.

Цель была достигнута в III квартале 2016 года, начиная с которого в сегменте демонстрировался постоянный рост объемов зачислений и количества активных клиентов. По указанным критериям достигнут уровень 2015 года с продолжающимся положительным трендом.

Основными условиями, способствующими достижению указанных целей, стали:

- закрепление продукта за конкретным блоком бизнеса (розничный блок);
- акцентирование внимания филиальной сети (каналы продаж);
- активизация Банка в части кредитования «бюджета» в регионах присутствия;
- запуск акций «Копилка», «Активный доход».

Экономический фон для развития бизнеса на основе банковских карт остается достаточно сложным. Основным локомотивом для развития продукта является работа с бюджетными учреждениями, наиболее устойчивыми предприятиями. Тем не менее демонстрируются признаки оживления предприятий малого и среднего бизнеса, в том числе находящихся на РКО в Банке.

В 2016 году усилилась конкурентная борьба в бюджетном сегменте с банками первой «тройки», что стало причиной снижения роста бизнеса на основе банковских карт, а также снизило маржинальный доход от этого продукта.

## РАЗВИТИЕ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Платежи и переводы населения традиционно являются ядром продуктовой линейки Банка для масс-сегмента. Ежегодно через Банк проводится около 10 млн платежей физических лиц, основную массу которых составляет оплата услуг ЖКХ, предприятий связи, образовательных учреждений, государственных и муниципальных услуг. Динамика совокупных показателей по отношению к предыдущему году не показывает существенного роста, однако внутренняя структура операций имеет выраженный тренд в сторону увеличения доли транзакций на каналах самообслуживания в общем количестве розничных расчетов. По итогам 2016 года этот показатель достиг 69 % (+15 п. п. по сравнению с 2015 годом).

В связи с планомерным переносом фокуса расчетных услуг на каналы самообслуживания (банкоматы, платежные терминалы, Интернет- и Мобильный банк) основное внимание в развитии платежной инфраструктуры Банка в 2016 году уделялось не экстенсивному расширению офисной сети и партнерского пула, а качественному наполнению функционала. Так, в Интернет- и Мобильном приложениях Банка нашим клиентам сегодня доступны любые расчетные, информационные и другие сервисы: оплата услуг более 1 000 федеральных, региональных и местных организаций, с большинством из которых заключены прямые договоры, переводы между своими счетами и картами, переводы по произвольным реквизитам, погашение кредитов, открытие/закрытие счетов, вкладов, выписки по счетам.

Одновременно Банк активно работает над внедрением принципиально новых технологических решений в области розничных безналичных расчетов, которые планируются к запуску в 2017 году.

Основное внимание в 2017 году будет сосредоточено на повышении бизнес-эффективности розничного транзакционного бизнеса и улучшении качества услуг для клиентов и партнеров Банка.

## ЗАРПЛАТНЫЕ ПРОЕКТЫ

В 2016 году достигнут рост портфеля активных зарплатных клиентов. Количество специальных карточных счетов (СКС), открытых в рамках таких проектов, увеличилось на 2 920 и составило на 1 января 2016 года 442 539; на 1 января 2017 года — 445 459.

Зарплатные проекты Банка «Возрождение» клиенты выбирают по ряду причин. Положительный имидж Банка в Подмосковье и ряде регионов Российской Федерации, возможность получения комплексного обслуживания по корпоративным и розничным продуктам, индивидуальный подход в части обслуживания зарплатных клиентов, конкурентные предложения по розничным продуктам, а также наличие акций для сотрудников зарплатных компаний: Cash-back; СКС-копилка; «Вернем часть потраченного» (для пенсионеров); «Ежедневный доход» (для пенсионеров).

В течение 2016 года некоторые зарплатные клиенты перестали использовать сервис Банка «Возрождение». Однако их удалось компенсировать за счет привлечения новых клиентов и возврата ранее ушедших зарплатных организаций.

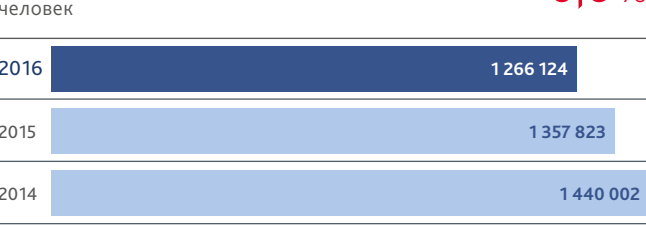
Для привлечения зарплатных клиентов в 2017 году планируются следующие шаги:

- усиление синергии между вертикалями бизнеса: Розничный блок / Корпоративный блок / Блок МСБ;
- улучшение продуктового предложения для зарплатных клиентов для руководителей/сотрудников/организации;
- повышение качества обслуживания зарплатных клиентов;
- улучшение бизнес-процессов по запуску и последующему обслуживанию зарплатных проектов;
- повышение функциональности дистанционных банковских продуктов;
- внедрение мотивационных и других программ для сотрудников, курирующих зарплатные проекты;
- усиление маркетинговой поддержки и т. д.

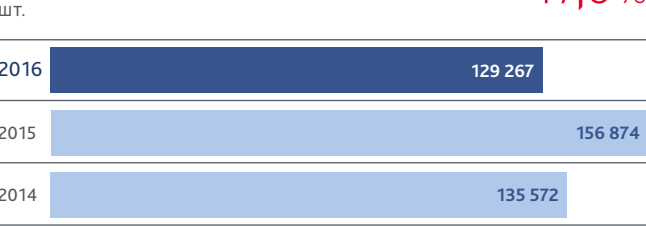
ЗАРПЛАТНЫЕ ПРОЕКТЫ

14 200 договоров

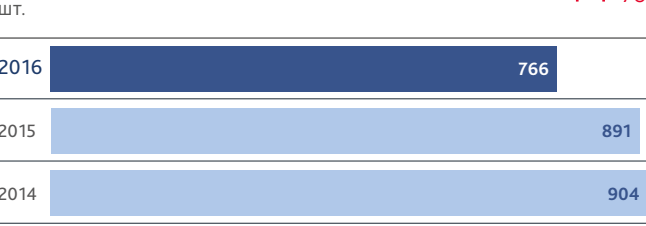
ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА КЛИЕНТОВ



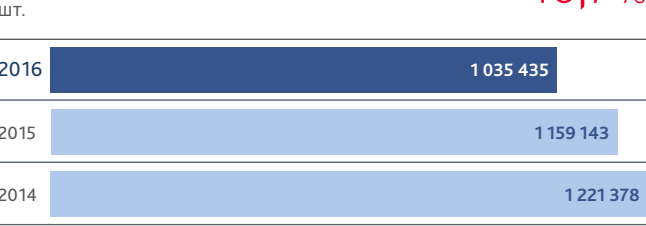
ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА КРЕДИТНЫХ КАРТ



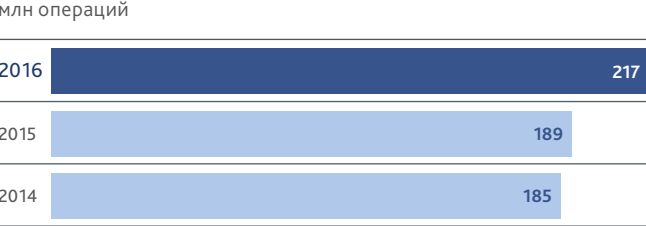
ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА БАНКОМАТОВ



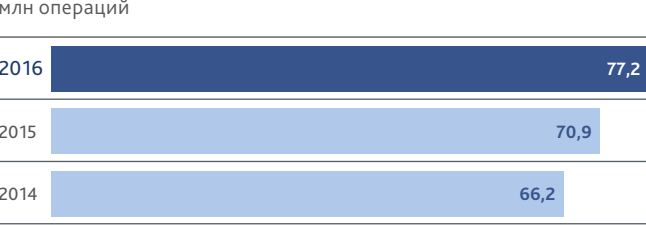
ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ДЕБЕТОВЫХ КАРТ



ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА БАНКОМАТОВ С ФУНКЦИЕЙ CASH-IN



ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ ЗА ГОД

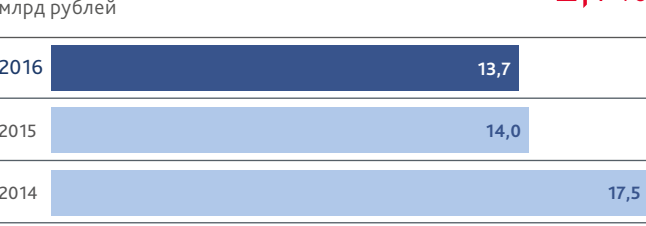


ДИНАМИКА ОБЪЕМА ПЛАТЕЖЕЙ КЛИЕНТОВ ЧЕРЕЗ БАНКОМАТЫ\*

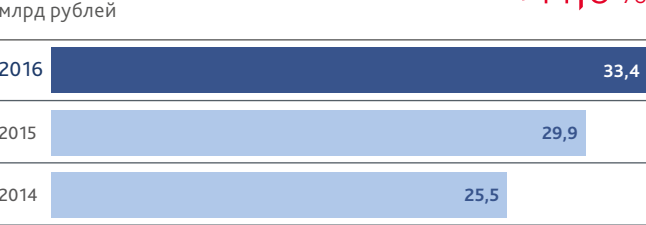


\* Без учета операций пополнения / открытия вкладов.

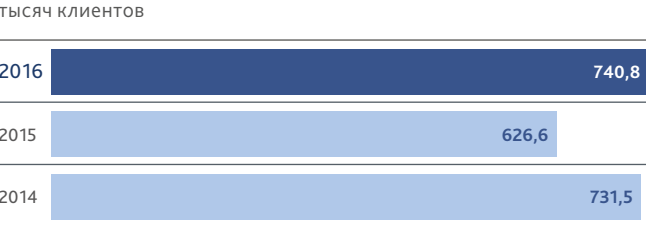
ДИНАМИКА СРЕДНИХ ОСТАТКОВ НА СКС ЗА ГОД



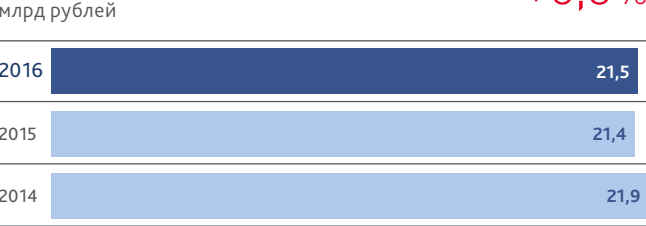
ОБЪЕМ ПОКУПОК КЛИЕНТОВ (РИТЕЙЛ)



КОЛИЧЕСТВО КЛИЕНТОВ, ПОДКЛЮЧЕННЫХ К УСЛУГЕ «VWANK С ТОБОЙ» НА ДАТУ



ОБЪЕМ ОПЕРАЦИЙ В ЭКВАЙРИНГОВОЙ ТОРГОВОЙ СЕТИ



Финансовые рынки

В 2016 году Банк «Возрождение» продолжил работу на финансовых рынках, уделяя приоритетное внимание диверсификации портфеля ценных бумаг, минимизации рисков и повышению доходности активов. Значительная доля операций на финансовых рынках пришлась на сделки с долговыми инструментами и работу на рынке межбанковского кредитования.

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ

- По состоянию на конец 2016 года объем портфеля ценных бумаг составил 18,1 млрд рублей.
- Межбанковские кредиты предоставлялись в рамках чистых линий, открытых на высоконадежные банки, и под залоговое обеспечение качественными активами.

В дальнейшем Банк планирует сохранить диверсифицированную структуру портфеля ценных бумаг, поддерживая оптимальный баланс между приемлемым уровнем рисков и доходностью активов.

ОПЕРАЦИИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки с ценными бумагами на Московской Бирже и на внебиржевом рынке. При формировании портфеля ценных бумаг Банк учитывает Ломбардный список Банка России и стремится обеспечить оптимальное соотношение доходности, надежности и ликвидности вложений. В течение года Банк совершал операции с валютными государственными облигациями, высококачественными муниципальными и корпоративными облигациями, номинированными в российских рублях и иностранных валютах, ценными бумагами надежных компаний. По итогам 2016 года торговый портфель достиг 1,7 млрд рублей, портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, — 16,4 млрд рублей. В первой половине 2016 года для поддержания ликвидности осуществлялись сделки на рынке прямого репо с использованием в качестве инструментов по операциям облигаций федерального займа, субфедеральных, муниципальных и корпоративных облигаций. В 2016 году Банк был активным размещающим участником рынка репо, основной объем сделок был заключен в режиме с центральным контрагентом (для целей минимизации рисков).

МЕЖБАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

В 2016 году Банк продолжил работу на рынке межбанковского кредитования, размещая средства в рублях и иностранных валютах. Межбанковские кредиты предоставлялись в рамках чистых линий, открытых на высоконадежные банки, и под залоговое обеспечение качественными активами. В целях регулирования ликвидности Банк осуществлял операции прямого репо с Банком России.

В отчетном периоде отмечался высокий спрос на ликвидность со стороны российских банков. В течение года Банк России оказывал существенное влияние на ситуацию на денежном рынке, предоставляя фондирование под залог ценных бумаг и нерыночных активов, расширяя спектр используемых инструментов, развивая кредитование банков в иностранной валюте под залог прав требования. В течение 2016 года процентные ставки по однодневным межбанковским кредитам продолжали следовать за значениями ключевой ставки и претерпели снижение до уровня в 9,7–10,2 % на конец года вследствие понижения ключевой ставки Банка России с 11,0 до 10,0 % за тот же период.

ПРИВЛЕЧЕНИЕ ВНЕШНЕГО ФОНДИРОВАНИЯ И ТОРГОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

В первой половине 2016 года (до окончания периода проведения аукционов) Банк «Возрождение» привлек кредиты Банка России под залог активов на общую сумму 450 млн рублей на срок до 91 дня.

В отчетном периоде Банк не заключал новых соглашений с иностранными банками для финансирования внешнеторговых контрактов клиентов, поскольку существующие кредитные линии позволяли удовлетворить спрос со стороны клиентов. В рамках сотрудничества с ЕБРР по программе развития торговли также не было подписано новых соглашений в связи с введением санкций в отношении Российской Федерации.

В 2016 году Банк продолжил финансирование внешнеэкономических контрактов своих клиентов. В рамках кредитных линий, предоставленных Банку рядом крупнейших иностранных банков, организовывалось подтверждение иностранными банками выпущенных Банком аккредитивов для оплаты внешнеторговых контрактов своих клиентов. Также по поручению клиентов был организован выпуск иностранными банками гарантий под контргарантии Банка. В связи с достаточным объемом ликвидности в Банке в иностранной валюте привлечение краткосрочных (до одного года) кредитов в виде «постфинансирования» аккредитивов не осуществлялось, а для кредитования клиентов использовались имеющиеся ресурсы Банка.

Продолжалось также обслуживание долгосрочных межбанковских кредитов, привлеченных под гарантии национальных экспортных агентств на основе ранее подписанных (2010–2013 годы) двусторонних соглашений.

Объем сделок за 2016 год составил приблизительно 2,5 млн долларов США.



В 2016 году в Банке стартовал Проект конвертации филиалов Москвы и Московской области в Дополнительные офисы, что повлекло за собой изменения как в штатной структуре, так и в операционных функциях точек продаж. Ряд функций автоматически «ушли» из филиалов при конвертации (в том числе функции, связанные с закрытием баланса), ряд функций централизованы и переданы на сопровождение в Центр сопровождения клиентских операций. Ряд функций взял на себя Расчетный центр Банка.

В августе 2016 года в Ярославле создан Центр сопровождения клиентских операций (с временным размещением в здании бывшего Ярославского филиала Банка «Возрождение» и на 3-м этаже ЦСКО Промсвязьбанка). На 1 января 2017 года фактическая численность ЦСКО составила 120 человек. ЦСКО обеспечивает поддержку всего функционала, централизованного при конвертации филиальной сети Москвы и Московской области (как по сопровождению клиентских операций, так и централизованного учета административно-хозяйственной деятельности), что позволяет добиваться оптимизации расходов на поддержку сервисных функций.

В 2016 году в статус Дополнительных офисов переведены 19 филиалов Москвы и Московской области из 34, а именно:

Серпуховский, Мытищинский, Раменский, Домодедовский, Каширский, Балашихинский, Рузский, Шатурский, Центральный, Можайский, Одинцовский, Пушкинский, Сергиево-Посадский, Солнечногорский.

Оставшиеся 15 филиалов (Наро-Фоминский, Подольский, Ступинский, Чеховский, Зарайский, Коломенский, Дмитровский, Люберецкий, Химкинский, Щелковский, Ногинский, Электро-стальский, Истринский, Волоколамский, Клинский) переведены в статус дополнительных офисов до окончания марта 2017 года.

В составе проекта «Конвертация» был реализован стрим «Централизация ВХД», в ходе которого в течение 2016 года из филиалов Москвы и Московской области был выведен функционал, связанный с операциями административно-хозяйственной деятельности (АХД), на профильные подразделения Центрального аппарата и ЦСКО в Ярославле в части отражения операций в бухгалтерском учете.

### ПРОЕКТЫ, РЕАЛИЗОВАННЫЕ В 2016 ГОДУ:

- Миграция функционала открытия счетов юридических лиц на площадку ЦСКО.
- Централизация функционала обработки реестров в рамках сопровождения зарплатных проектов по ряду офисов.
- Централизация функционала по валютному контролю в ряде офисов по Москве и Московской области.
- Отлажены процессы миграции клиентов и продуктов в рамках оптимизации региональной сети внутри группы банков.

- Запущена технология работы платежных терминалов, подключенных к системе «Омникасса», по оплате платежей физических лиц банковскими картами.
- Реализована возможность по совершению платежей на платежных терминалах, подключенных к системе «Омникасса», через интегратора платежей ЗАО «Киберплат».
- Завершен процесс по передаче банкоматов Промсвязьбанка, расположенных в Московской области, на инкассацию силами Банка «Возрождение».
- Осуществлена передача на обслуживание (подготовка и пересчет кассет с денежной наличностью) Промсвязьбанком банкоматов Банка «Возрождение», расположенных в Москве.
- Реализована централизация процесса по приему и обработке платежей физических лиц в кассах филиалов (кроме Ставропольского филиала) и устройствах МДБО (перевод на систему AnyWay).
- Внедрен функционал обратного выкупа ипотечных кредитов и дальнейшего их сопровождения. Данный функционал оптимизировал процесс, значительно сократил работу, ранее выполняемую работниками в ручном режиме.
- Завершено внедрение технологии электронного документооборота с ФССП и централизация сопровождения клиентских операций по операциям регистрации и обработки постановлений судебных приставов — исполнителей и иных документов, предъявляемых по счетам физических лиц.
- Централизация зачислений по договорам, заключенным с Минсоцразвития.

В 2017 году Проект конвертации филиалов Москвы и Московской области планируется завершить. Ожидаемый экономический эффект от Проекта конвертации в 2017 году — около 144 млн рублей.

Осуществлено внедрение в Расчетном центре Центрального аппарата централизованного обмена с Банком России электронными расчетными документами за региональные филиалы.

С 1 января 2017 года централизация операций АХД региональных филиалов Банка будет выполнена в ходе реализации проекта «SAP ИСУ АХД», согласно которому обработка всех операций административно-хозяйственной деятельности переводится из АБС IBSO на платформу SAP.

Перевод на платформу SAP позволяет контролировать бюджет в автоматическом режиме, осуществлять автоматическую детализацию расходов с оперативным сбором данных в части административно-хозяйственных расходов по проектам, подразделениям, сегментам, объектам учета и видам расходов.

Параллельно с внедрением в Банке программных средств на платформе SAP (ИСУ АХД, RE, HR) в Банке осуществляется внедрение документооборота на базе Lotus Notes.

Основной задачей на 2017 год является «синхронизация» операционных бизнес-процессов с процессами входящего в одну банковскую группу с Банком «Возрождение» Промсвязьбанка:

- централизация функционала работы с картотекой юридических лиц;
- создание централизованного кредитного бэк-офиса юридических лиц по Москве и Московской области;
- сопровождение депозитов юридических лиц.

В 2016 году Банк «Возрождение» совместно с Промсвязьбанком приступил к реализации стратегического долгосрочного проекта по объединению ИТ-платформ двух банков. Целью проекта является обмен лучшими практиками в области ИТ-технологий, внедрение наиболее инновационных технологических решений. Проект затрагивает изменения как в инфраструктуре, так и в автоматизации отдельных бизнес-процессов. Особое внимание уделяется процессам, связанным с поддержкой пользователей, переводу их на более качественный уровень предоставления сервиса ИТ-услуг. Совместная работа двух банков с подрядчиками, обеспечение общего контроля приводит к снижению расходов на ИТ.

В отчетном периоде были продолжены работы по обеспечению стабильности функционирования банковских систем. Проведены мероприятия по проверке отказоустойчивости и восстановлению систем после сбоя. Проверена работа резервных контуров критических систем.

Завершено внедрение кредитного процесса для Корпоративного блока на базе системы CRM Dynatrics, что позволило обеспечить прозрачность и эффективность процессов при кредитовании юридических лиц.

Также в 2016 году завершен перевод приема и обработки платежей физических лиц в адрес централизованных получателей в АБС RBO, что позволило обеспечить высокий уровень стабильности при массовом обслуживании клиентов Банка.

В планах на 2017 год продолжение процесса интеграции ИТ-команд Банка «Возрождение» и Промсвязьбанка, осуществление перехода на общий архитектурный ландшафт как в части общесистемных и инфраструктурных решений, так и в части бизнес-систем.





## ОАО «Жуковомолоко»

**Компания ОАО «Жуковомолоко» начала свою деятельность в 1996 году. Ввод в эксплуатацию современного импортного и отечественного оборудования позволил увеличить ассортиментный перечень молочной продукции до 28 наименований.**

До настоящего времени сохранено производство натуральных, экологически чистых продуктов.

Основными видами деятельности предприятия являются переработка молока и производство кисломолочной продукции. Ежегодно компания осваивает новые технологии и выпускает 2–3 новых вида продукции. Вся продукция – кефир, ряженка, топленое молоко, паста сырная, паста творожная и др. – изготавливается из натурального сырья, характеризуется высоким качеством и поэтому пользуется высоким спросом у населения Калужской и Московской областей, г. Москвы.

Компания является обладателем ряда дипломов победителей различных смотров-конкурсов качества цельномолочной продукции, лучшей экспозиции молочной продукции и внедрения новых технологий.

ОАО «Жуковомолоко» на протяжении более 20 лет сотрудничает с Банком «Возрождение», использует ряд банковских продуктов. При поддержке Банка удалось модернизировать технологическое оборудование по производству цельномолочной продукции, сыров и сливочного масла, что позволило предприятию увеличить объем выпускаемых продуктов.

## Система управления рисками

Банк выстраивает интегрированную систему риск-менеджмента в соответствии с рекомендациями и подходами COSO ERM. Ключевыми направлениями по развитию системы управления рисками Банка в 2016 году были следующие:

- Сформирован блок «Риски» в составе следующих подразделений:
  - Департамент кредитных рисков;
  - Департамент по управлению рисками;
  - Управление методологии рисков;
  - Управление рисков розничного кредитования;
  - COMPLAINTS-служба;
  - Служба финансового мониторинга;
  - Управление по работе с залогами;
  - Отдел финансовых рисков.
- Советом Директоров утверждена Стратегия управления рисками и капиталом Банка.
- Проведена работа по инвентаризации системы лимитов Банка, систематизирован и усилен контроль ключевых лимитов.
- Мониторинг и поддержание заданного уровня риска по видам портфелей в соответствии со стратегией развития Банка и ресурсами на покрытие рисков.
- Проведены мероприятия по сокращению числа непредвиденных событий/убытков, в том числе проводились семинары и курсы по обучению сотрудников, совершенствовалась система обработки и хранения данных, внедрена Политика противодействия мошенничеству.
- Проведена оценка эффективности деятельности подразделений Банка с учетом принимаемых рисков.
- Проведена работа по улучшению Системы управления рисками Банка в целях минимизации банковских рисков и соответствия изменяющимся требованиям регулятора.

Следуя своей стратегии, в корпоративном сегменте Банк концентрировал свои усилия на кредитовании реального сектора экономики, главным образом средних и малых предприятий. В розничном сегменте приоритетным направлением кредитования является ипотека, прирост портфеля которой обеспечивается преимущественно за счет продаж продуктов, разработанных совместно с партнерами — крупными застройщиками и риелторами в регионах присутствия Банка. Также Банк продолжает развивать линейку потребительских кредитов и продажи карточных кредитных продуктов. Банк придерживался консервативной стратегии в оценке экономической ситуации и управлении рисками.

## Основные элементы системы управления кредитным риском

### ИНФОРМАЦИОННАЯ СИСТЕМА

Действующая информационная система позволяет в рамках системы управления кредитным риском:

- осуществлять качественную обработку первичной информации о клиентах, оценивать их кредитоспособность на момент рассмотрения кредитной заявки;
- осуществлять анализ в период мониторинга кредитного риска и на стадии погашения кредитного продукта;
- управлять проблемной задолженностью;
- формировать и представлять руководству аналитические отчеты об уровне кредитного риска любой сложности, содержащие точную и объективную информацию для принятия управленческих решений.

В кредитном процессе используются три основных источника информации о клиентах: собственная база данных; информация, предоставляемая самим клиентом; внешние базы данных (бюро кредитных историй, информационно-аналитические системы, интернет-ресурсы и др.).

В розничном кредитовании применяется система CRM Dynamics и Модель поддержки принятия решений Deductor, в корпоративном кредитовании — система «CRM Dynamics Корпоративный», что позволяет добиться высокого уровня автоматизации процесса, увеличив при этом оперативность и качество принимаемых решений.

### ЛИМИТНАЯ ДИСЦИПЛИНА

Перечень основных действующих лимитов закреплён в Кредитной политике и детализируется для всех бизнес-направлений. Он определяется следующими факторами:

- требованиями нормативных документов Банка России;
- стратегией в области кредитования юридических и физических лиц;
- ограничениями уровня рискованных операций;
- обеспечением диверсификации принимаемого риска.

Банком установлены следующие лимиты (ограничения) на размер максимального кредитного риска:

- в разрезе Коллегиальных органов Банка;
- по видам бизнеса;
- по 20 крупнейшим заемщикам / группе связанных заемщиков;
- по акционерам / одному акционеру и инсайдерам Банка;
- на одну отрасль экономики;
- на субъекты Российской Федерации и муниципальные образования;
- на кредиты, предоставленные одному заемщику / группе связанных заемщиков;
- по необеспеченным ссудам.

В дополнение к общим лимитам Кредитной политикой установлены плановые качественные и количественные показатели, представляющие собой сегментную, отраслевую, региональную структуру корпоративного кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля по валютам и срокам предоставления кредитов, по видам кредитных продуктов.

В целях минимизации кредитного риска Банка разработан механизм аккредитации строительных компаний, который позволяет устанавливать и контролировать лимиты на предоставление ипотечных кредитов физическим лицам в целях приобретения квартир в одном строительном объекте компании-застройщика.

Перечень лимитов, установленных Банком, не является закрытым, и в целях развития системы управления рисками происходит постоянный процесс совершенствования системы лимитов.

### ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ОЦЕНКА КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

Банком разработаны внутренние методики, позволяющие выявить и оценить уровень кредитного риска для всех категорий клиентов.

Оценка индивидуальной кредитоспособности юридических и физических лиц строится на проведении комплексного анализа клиента с использованием внутренних и внешних источников данных. В рамках оценки кредитоспособности проверяются:

- для корпоративных клиентов и их бенефициаров: финансовое состояние, деловая репутация, качество менеджмента, денежные потоки, качество обеспечения;
- для розничных клиентов: установочные данные о клиенте (паспортные данные, проверка наличия уголовной и административной ответственности и др.), кредитная история, платежеспособность, качество обеспечения.

При рассмотрении кредитных заявок юридических и физических лиц, а также в процессе сопровождения кредитных сделок в обязательном порядке применяются формализованные процедуры по идентификации групп связанных заемщиков и оценке совокупного кредитного риска по выявленным группам.

С целью усиления контроля и мониторинга уровня кредитного риска по крупным заемщикам в составе Департамента кредитных рисков функционирует Управление рисков крупного бизнеса.

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, производится при наличии ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредита, уплату процентов, комиссий по нему и издержек Банка, связанных с исполнением обязательств заемщика (за исключением отдельных видов кредитных продуктов).

Предусмотрены процедуры определения дисконта по залогу имуществу, оценки предмета залога, страхования предмета залога и (или) заемщика (в том числе с привлечением оценочных и страховых компаний, удовлетворяющих установленным Банком критериям), а также порядок и периодичность осуществления проверок обеспечения на предмет достаточности и ликвидности.

Проведение централизованных работ по оценке и мониторингу обеспечения осуществляется специализированным подразделением Банка — Управлением по работе с залогами.



# Управление рисками

## САНКЦИОНИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ СДЕЛОК

В целях реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банка и Кредитной политики Банка полномочия, отдельные виды и размер лимитов на осуществление кредитных сделок делегируются Правлению по решению Совета директоров на периодической основе. Дальнейшее перераспределение полномочий и лимитов между коллегиальными органами Банка осуществляется по решению Правления и подлежит обязательному пересмотру на ежеквартальной основе.

В рамках управления кредитным риском действует многоуровневая система полномочий самостоятельного принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, которая подразделяется на:

- полномочия Правления Банка;
- полномочия Кредитно-инвестиционного комитета (далее — КиК) Банка, состоящие из полномочий:
  - Кредитного комитета;
  - Комитета по малому и среднему бизнесу;
  - Подкомитета Кредитного комитета по розничному кредитованию;
- полномочия Комитета по проблемной задолженности и активам;
- личные/парные полномочия по кредитованию корпоративных клиентов руководителей Департамента кредитования корпоративного бизнеса и Департамента кредитных рисков;
- личные полномочия по кредитованию розничных клиентов сотрудников Отдела андеррайтинга Департамента розничного бизнеса.

Вопросы по предоставлению кредитных продуктов сверх полномочий Правления и Коллегиальных органов Банка выносятся на рассмотрение Совета директоров Банка.

## МОНИТОРИНГ КРЕДИТНОГО РИСКА

В целях осуществления мониторинга ссудной задолженности заемщиков разработаны различные инструменты мониторинга:

- регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитуемых мероприятий и проектов;
- выявление групп связанных клиентов / заемщиков;
- соблюдение действующих лимитов и выполнение требований Банка России в части расчета обязательных нормативов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога;
- оценка категории качества выданных кредитных продуктов;
- оценка адекватности сформированных резервов на возможные потери по ссудам и прочим обязательствам кредитного характера;
- процедура установления и контроля полномочий Коллегиальных органов Банка по выдаче кредитных продуктов;
- обязательная регулярная проверка клиентов Службой экономической безопасности.

На уровне Банка процедуры мониторинга проводятся Департаментом по управлению рисками, Департаментом кредитных рисков и Службой экономической безопасности с использованием внутренних и внешних источников данных, а также средств автоматизации.

В целях оперативного мониторинга кредитного риска по корпоративным заемщикам используется Система раннего предупреждения, которая в автоматизированном режиме позволяет выявлять признаки ухудшения финансово-хозяйственной деятельности заемщиков — юридических лиц на ранней стадии и предпринимать превентивные меры по минимизации кредитного риска до того, как ссуда станет проблемной.

## Ключевые показатели оценки уровня рисков Банка в 2016 году

В 2016 году проведены значительные изменения в политиках управления рисками, связанные, в первую очередь, с внедрением внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У<sup>6</sup>.

Общий уровень риска, который Банк допускает в своей деятельности, определяется системой риск-аппетита (склонностью к риску), которая состоит из:

- показателей, устанавливающих требования к достаточности имеющегося у Банка капитала на покрытие рисков, которым подвержен Банк, с учетом соответствующих регуляторных требований;
- специфических количественных показателей (лимитов), ограничивающих отдельные значимые риски, если это необходимо помимо показателей достаточности капитала и системы лимитов на капитал/RWA;
- качественных показателей, устанавливающих верхнеуровневые требования к управлению рисками и капиталом, к планированию и к стресс-тестированию.

Для каждого количественного показателя установлены сигнальные значения риска (триггеры), свидетельствующие о приближении к установленным границам (лимитам), и принципиальный набор мероприятий и ответственных за их выполнение при нарушении установленных сигнальных значений. В том числе на случай кризиса достаточности капитала и (или) ликвидности в Банке разработан детальный план восстановления финансовой устойчивости.

## Общие принципы управления рисками в Банке

- Осведомленность о рисках: риски выявляются и оцениваются, включая оценку достаточности капитала для их покрытия, как на уровне Банка в целом, так и на уровне отдельных операций, сделок, портфелей, бизнес-направлений. Решение о проведении любой банковской операции принимается только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Внутренние документы регламентируют порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Не допускается проведение новых банковских операций при отсутствии внутренних документов или соответствующих решений органов управления и (или) уполномоченных коллегиальных рабочих органов (комитетов), регламентирующих порядок их совершения.

- Управление рисками на постоянной основе путем регулярного изучения и анализа системы количественных и качественных показателей деятельности Банка. Правила и процедуры управления рисками поддерживаются в актуальном состоянии. При выявлении новых существенных рисков внутренние процедуры предусматривают назначение ответственных за управление выявленным риском и разработку в разумный срок политики (положения) управления этим риском, которая дает подробное определение риска, устанавливает виды операций (сделок), которым присущ риск, органы и подразделения, управляющие риском и принимающие риск, определяет общие методы и процедуры выявления, оценки, снижения/ограничения и мониторинга риска в рамках операционной деятельности Банка, устанавливает ограничения и приоритеты, определяет подробную структуру лимитов, которые применяются к операциям, подверженным риску, и правила их контроля.
- Ограничение влияния рисков на Банк. Для минимизации потерь от реализации рисков используются следующие основные методы (по отдельности или в совокупности, по ситуации):
  - отказ от осуществления операций, если потенциальные потери от реализации риска превышают капитал, доступный для покрытия, или несопоставимо превышают возможные выгоды Банка от операций;
  - минимизация последствий риска путем принятия мер, направленных на снижение потерь при реализации риска (обеспечение, страхование, хеджирование рисков, лимитирование объемов принимаемого риска, диверсификация операций под риском и т. п.) и (или) на снижение вероятности возникновения риска (введение определенных требований, ограничений и контролей по отношению к контрагентам, к условиям сделок, к внутрибанковским процессам и т. п.);
  - принятие риска, если меры по его минимизации экономически неэффективны или имеют чрезмерно высокую себестоимость, но отказ от осуществления операций под риском экономически нецелесообразен. В этом случае формируются адекватные резервы и внутренний капитал под принятый риск.

- Контроль рисков при проведении операций: за совершением любой операции, подверженной существенным рискам, осуществляется контроль соблюдения применимых к ней лимитов и ограничений перед совершением сделки (текущий контроль), при совершении сделки (дополнительный контроль) и после совершения сделки (последующий контроль). Если в соответствии с внутренними документами к сделке применимы какие-либо лимиты, то сделка может быть совершена только при наличии и в рамках надлежаще утвержденных действующих лимитов. Лимиты и ограничения на риски разрабатываются и устанавливаются с учетом установленного риск-аппетита и лимитов капитала.
- Регулярный независимый внутренний контроль и аудит системы управления рисками и капиталом.

Применяемые процедуры управления капиталом обеспечивают на постоянной основе:

- оценку и контроль достаточности капитала для покрытия выявленных и потенциальных рисков;
- планирование и эффективное распределение капитала для улучшения профиля риск-доходности;
- кратко- и среднесрочное планирование с учетом уровня рисков

- и достаточности капитала на их покрытие;
- доступность дополнительных источников капитала при стрессе.

Максимизация эффективности использования капитала с учетом риска осуществляется при соблюдении всех ограничений по достаточности капитала (регуляторного, капитала по Базелю III и внутреннего) с использованием в бизнес-процессах риск-оценок.

Банк проводит регулярное стресс-тестирование устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам всех значимых рисков. В рамках стресс-тестирования определяется размер дополнительного капитала, который может потребоваться для покрытия убытков в случае реализации каждого сценария, а также значения достаточности капитала (внутреннего и регуляторного) и достаточности уровня ликвидности, при следующих допущениях:

- в отсутствие каких-либо корректирующих действий при первых признаках стресса;
- с учетом реализации действий по восстановлению финансовой устойчивости Банка.

При необходимости по результатам стресс-тестирования формируется буфер внутреннего капитала под стресс и (или) наращивается резерв ликвидности, и (или) дорабатывается план восстановления финансовой устойчивости, и (или) разрабатываются и внедряются необходимые изменения в политики управления рисками, дополнительные контроли и сигналы раннего предупреждения о начале фактической реализации соответствующего стресс-сценария.

Отчет о результатах проведенного стресс-тестирования, а также о принятии мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования представляется руководителем блока «Риски» органам управления Банка.

Кроме того, результаты стресс-тестирования доводятся до руководства бизнес-подразделений в целях повышения осведомленности и инициирования дискуссии о существующих и потенциальных рисках Банка и о способах реагирования на стрессовые события, а также учитываются в бизнес-планировании, в стратегическом планировании, при оценке значимости рисков.

## Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие невыполнения (в том числе несвоевременного, неполного исполнения) должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов.

Цели, задачи и принципы системы оценки и управления кредитным риском, а также комплекс взаимосвязанных мер

<sup>6</sup> «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» от 15.04.2015.



## Управление рисками

и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия кредитного риска, определяется Положением об организации управления и контроля за кредитным риском, утвержденным Советом директоров Банка.

Основанием системы управления кредитным риском является Кредитная политика, разрабатываемая на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка и обновляемая ежегодно с учетом Стратегии развития Банка.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с системой лимитов и полномочий, централизованной системой применения и регулирования процентных ставок и тарифов, а также с централизованным утверждением и пересмотром условий выдачи кредитных продуктов.

### Рыночный риск

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена изменением валютных курсов, процентных ставок, цен на ценные бумаги и прочие активы, торгуемые на бирже. Целью управления рыночным риском Банка является ограничение и снижение величины возможных убытков по открытым позициям, которые может понести Банк вследствие изменения этих цен и ставок. Основываясь на рекомендациях риск-менеджмента, КУАП управляет рыночным риском, фиксируя лимиты на возможные потери по каждому виду операций и контролируя ежедневный мониторинг, проводимый риск-менеджментом.

### Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля — риск возникновения финансовых потерь по инструментам банковского портфеля вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения и пересмотра ставок по активам, пассивам, внебалансовым требованиям и обязательствам;
- несовершенная корреляция базовых процентных ставок по активам и пассивам (базисный риск);
- использование банком или клиентом права изменения объема или сроков погашения денежных потоков активов и пассивов (опционный риск).

Методология измерения процентного риска соответствует рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и требованиям российского законодательства.

В качестве метрик процентного риска банковского портфеля Банк оценивает следующие показатели:

- эффект от возможного изменения процентных ставок на будущий процентный доход по банковскому портфелю на горизонте один год в предположении о пролонгации текущих контрактов.

Для оценки потенциальной деформации кривой доходности на горизонте расчета применяется историческое моделирование движений процентных ставок.

При оценке риска Банк принимает во внимание возможность досрочного погашения по кредитам, риск досрочного востребования депозитов, моделирует погашение обязательств с неопределенным сроком погашения, в частности средств «до востребования».

Балансовая позиция Банка подвергается ежегодному интегральному стресс-тестированию на возможные существенные изменения процентных ставок. Стресс-тестирование основано на применении нескольких макроэкономических сценариев, включая сценарии, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору.

### Валютный риск

У Банка имеются активы, пассивы и прочие обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах, которые подвержены валютному риску, влияющему на финансовое положение Банка и движение денежных средств из-за колебаний обменных курсов иностранной валюты. Валютные риски Банка возникают, прежде всего, по предоставленным кредитам в иностранной валюте, а также по торговым операциям с валютными ценными бумагами, операциям на валютном денежном рынке.

Валютный риск Банка обусловлен его открытой валютной позицией. КУАП управляет валютным риском с помощью установления лимитов на открытые позиции для каждой иностранной валюты и на совокупную валютную позицию Банка в полном соответствии со всеми законами и инструкциями (например, требования Центрального банка Российской Федерации).

Риск-менеджмент на ежедневной основе осуществляет мониторинг всей деятельности Банка, связанной с валютными лимитами. Валютные лимиты пересматриваются регулярно или в случае любого особого волнения рынка. В подобных случаях Казначейство может также временно приостановить или снизить влияние валютного риска.

Казначейство управляет валютной позицией банковской книги Банка на ежедневной основе и управляет валютной позицией торговой книги Банка в режиме реального времени.

### Риск портфеля ценных бумаг

Риск портфеля ценных бумаг — это риск изменения стоимости ценных бумаг в результате колебаний процентных ставок или цены.

КУАП управляет риском портфеля ценных бумаг Банка посредством установления лимитов на эмитентов отдельных инструментов и портфельных лимитов, которые ограничивают открытую позицию по каждому эмитенту и по некоторым группам ценных бумаг для ограничения кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности, которые связаны с эмитентом ценных бумаг.

Риск-менеджмент осуществляет мониторинг всех операций, к которым относится данный лимит, на ежедневной основе. Лимиты пересматриваются регулярно или более часто в случае любого особого волнения рынка. В подобных случаях Казначейство может также временно приостановить или снизить влияние данного риска.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов по видам и базовым срокам до погашения, которое позволяло бы Банку обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов по заимствованию денежных средств и поддержание репутации надежного партнера. Процесс управления и контроля за риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними нормативными документами. Функция управления данным риском распределена между коллегиальными органами и структурными подразделениями: Банк стремится иметь достаточную ликвидность для исполнения своих обязательств в полном объеме как в условиях нормального течения бизнеса, так и в стресс-сценарии, без существенных убытков и потери деловой репутации.

Банк детально анализирует и контролирует риск ликвидности, учитывая юридические, регулятивные и операционные ограничения на перевод ликвидных средств. Банк устанавливает лимиты на риск ликвидности в соответствии с принятым риск-аппетитом и осуществляет непрерывный контроль соблюдения установленных лимитов.

КУАП утверждает процедуры оценки и управления ликвидностью, устанавливает лимиты на риск ликвидности. Казначейство проводит анализ состояния ликвидности, осуществляет оперативное управление ликвидностью посредством межбанковских операций, сделок репо, свопов и продажи ликвидных ценных бумаг и ведение платежной позиции.

Управление риском ликвидности осуществляется по следующим основным направлениям:

- Управление краткосрочной ликвидностью. В Банке внедрена система ежедневного мониторинга ликвидности. Технология оперативного контроля и управления ликвидностью Банка подразумевает вычисление планируемой и фактической платежной позиции по всем валютам в виде специальных отчетов, включающих данные об объемах поступлений/ списаний и остатках средств по корреспондентским счетам. При составлении отчетов о планируемой платежной позиции используются также статистические данные о среднесуточном размере списаний, поступлений и остатка на клиентских счетах в предыдущие периоды. На основании отчетов при необходимости оперативно принимаются

решения о мерах, необходимых для улучшения ликвидности Банка.

- Оценка нормативов ликвидности, установленных нормативными актами Банка России. Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Банк соблюдает данные нормативы.
- Оценка состояния структурной ликвидности. В целях количественной оценки риска ликвидности, помимо анализа обязательных нормативов ликвидности, осуществляется контроль соблюдения лимитов на внутренние метрики риска ликвидности: резерв ликвидности, горизонт выживания, а также проводится гэл-анализ.

Резерв ликвидности и буфер ликвидности — высоколиквидные активы, доступные Банку в сценарии нормального течения бизнеса и в стресс-сценарии соответственно. Минимальный размер резерва ликвидности и буфера ликвидности устанавливается исходя из статистической оценки потенциальных оттоков средств по балансовым и внебалансовым статьям в соответствующем сценарии.

Лимиты на внутренние метрики риска ликвидности установлены соответствующими решениями КУАП. Информация о соблюдении лимитов приводится в еженедельном отчете для членов КУАП. В рамках ежеквартального отчета информация о соблюдении лимитов риска ликвидности и о выполнении Обязательных нормативов ликвидности предоставляется Совету директоров.

В рамках гэл-анализа Банк осуществляет анализ распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам погашения с учетом поведенческих корректировок, основанных на статистическом анализе поведения клиентов. Гэл-анализ позволяет Банку заблаговременно выявить избыток или дефицит денежных средств и принять соответствующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств.

- Стресс-тестирование риска ликвидности. Не реже одного раза в год проводится глобальное стресс-тестирование по всем значимым видам риска, в том числе по риску ликвидности. Тестирование затрагивает основные негативные аспекты деятельности Банка: ухудшение качества кредитного портфеля, уменьшение возврата кредитов, непредвиденные (досрочные) оттоки по депозитам и средствам до востребования и т. д. По результатам каждого сценария оценивается необходимость в дополнительном фондировании в случае стрессовых ситуаций. В соответствии с требованиями Банка России разработан План восстановления финансовой устойчивости (далее — ПВФУ), в котором описаны процедуры кризисного реагирования, приведен перечень мер по улучшению ситуации с ликвидностью. Достаточность приведенных мер оценивается в процессе стресс-тестирования, и по результатам принимается решение о необходимости доработки ПВФУ.

## Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков вследствие несовершенства внутренних процедур, недобросовестных действий работников Банка или их ошибок в ходе исполнения служебных обязанностей, неправильного функционирования / сбоях информационных систем и технологий, а также вследствие неблагоприятных внешних событий.

Целью управления операционным риском является его поддержание на уровне, не превышающем риск-аппетит, дальнейшее максимально возможное снижение степени подверженности Банка угрозам реализации связанных с риском потерь (компенсации потерь в случае их реализации), обеспечение непрерывности деятельности (максимально быстрое ее восстановление) Банка при возникновении непредвиденных и чрезвычайных обстоятельств, а также развитие корпоративной культуры операционного контроля.

В отношении выявления риска Банк занимает проактивную позицию обнаружения риска до момента его реализации и проводит работу в двух взаимодополняющих направлениях:

- выявление потенциальных угроз, которым могут быть подвержены процесс / продукты и технологии, с помощью самооценки и внешних данных о реализовавшихся событиях риска и величине потерь в других кредитных и финансовых организациях;
- выявление и учет реализовавшихся угроз в ходе текущей работы.

Выявление и оценка операционного риска в деятельности Банка осуществляется на постоянной основе всеми самостоятельными структурными подразделениями Банка в отношении продуктов, процессов и систем, которыми пользуются и в которых задействованы эти подразделения.

Основным методом оценки операционного риска является самооценка рисков, основанная на экспертном суждении об уровне риска в том или ином самостоятельном структурном подразделении.

Основными методами ограничения влияния риска на деятельность Банка являются минимизация, принятие или отказ от риска.

Способы минимизации риска:

- разработка / пересмотр внутренних правил и процедур совершения банковских операций, усовершенствование контрольных процедур;
- повышение квалификации работников Банка, их обучение, аттестация, вознаграждение, профессиональный рост и т. д.;
- доработка либо усовершенствование информационно-технологических систем, в том числе автоматизированных банковских систем;
- страхование от возможных потерь;
- внедрение и регулярный мониторинг ключевых показателей риска (KRI, key risk indicator) с целью своевременно выявить и предотвратить неприемлемые убытки, особенно в тех случаях, когда иные методы минимизации операционных рисков слишком сложны, неэффективны или имеют высокую себестоимость;
- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Принятие риска, то есть решение о том, что дальнейшая работа будет осуществляться при наличии риска, применяется

вследствие экономической нецелесообразности или высокой себестоимости мер по минимизации риска.

Отказ от риска, то есть прекращение / несовершение несущих риск операций, применяется, если нет возможности реализовать меры по минимизации риска, а принятие риска не приемлемо.

## Результаты работы по развитию системы риск-менеджмента в филиалах Банка

В банке реализована централизованная модель развития системы риск-менеджмента с целью повышения эффективности оценки кредитоспособности клиентов корпоративного бизнеса, а также оценки рисков, их значимости и возможных методов минимизации при установлении лимитов кредитования клиентам корпоративного бизнеса. Предлагаем к рассмотрению Методику, а также формы Заключения и вспомогательных файлов к Заключению для группы компаний и одной компании.

Также была разработана и внедрена в филиалах Система раннего предупреждения (EWS). Система раннего предупреждения активируется филиалом в следующих случаях:

- при инициации вопросов о предоставлении кредитных продуктов по новым клиентам;
- при появлении информации, влияющей на клиентов, которые имеют действующие обязательства перед Банком по договорам о предоставлении кредитных продуктов (в том числе внебалансовые обязательства), но не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату.

## Автоматизация системы риск-менеджмента

В течение 2016 года в целях предупреждения возникновения проблемной задолженности, усиления контроля со стороны Банка и повышения эффективности управления клиентами Банк внедряет проект «Расширенный мониторинг», одним из ключевых элементов которого является подключение Банка к учетным системам клиентов. Цели подключения к учетным системам клиентов:

- мониторинг бухгалтерской информации клиентов в максимально оперативном режиме;
- выявление негативных с точки зрения Банка фактов в финансово-хозяйственной деятельности клиентов, имеющих отражение в их бухгалтерском учете;
- принятие дальнейших решений по работе с «контролируемыми» клиентами с учетом выявленных фактов и их критичности для финансово-хозяйственной деятельности клиентов.

**а)** Также был налажен процесс получения информации из внешних источников: НБКИ, «Право.ру» и т. д.

**б)** Запущен процесс принятия решений по онлайн-заявкам в CRM-системе в сегменте потребительского кредитования. Данная система используется как для организации процесса продаж продуктов, так и для сопровождения всего кредитного процесса, включая: полный Workflow прохождения кредитной заявки, процесс рассмотрения и принятия решений коллегиальными органами Банка, контроль лимитов

(на заемщика, на продукт, КИК и др.), выдачу и проверку отлагательных условий, сопровождение кредитного продукта после выдачи.

## Стресс-тестирование

В соответствии с внутренними документами Банка (Стратегией управления рисками и капиталом Банка), стресс-тестирование проводится в Банке не реже, чем два раза в год. Стресс-тестирование может проводиться чаще, чем два раза в год, в случае необходимости (существенное ухудшение положения Банка или ситуации на рынках и т. п.).

Целью стресс-тестирования является оценка влияния значимых для Банка рисков на основные параметры деятельности Банка в результате реализации негативных сценариев развития в общемировой экономике, экономике страны или в отдельных ее секторах, а также негативных сценариев реализации внутренних факторов риска.

Сценарии стресс-тестирования строятся на основе исторических и (или) гипотетических событий, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации.

В рамках процедур стресс-тестирования определяется размер дополнительного капитала, который может потребоваться для покрытия убытков в случае реализации каждого сценария, а также значения достаточности капитала (внутреннего и регуляторного) и достаточности уровня ликвидности Банка.

Результаты стресс-тестирования учитываются:

- в текущей деятельности Банка при установлении лимитов/ограничений на принимаемые Банком риски и на использование доступного капитала;
- в рамках процедур выявления и оценки значимых для Банка рисков и в рамках системы показателей риск-аппетита Банка, включая показатели достаточности внутреннего капитала;
- при разработке плана восстановления финансовой устойчивости Банка, плана финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности;
- при принятии управленческих решений, включая утверждение Стратегии Банка, стратегическом планировании, принятии решений в дочерних организациях.

## Централизация работы с залогами

Централизация работы с залогами — продуманный шаг, направленный на снижение залоговых рисков, повышение качества и скорости обслуживания бизнес-подразделений Банка. В настоящее время залоговая экспертиза на 90 % производится централизованно на уровне Управления по работе с залогами (УПРЗ), 10 % залоговой экспертизы проводится филиальной сетью в рамках установленных полномочий. Первичный осмотр залога производится по территориальному признаку, в Москве и Московской области — сотрудниками УПРЗ, в остальных городах России привлекаются сотрудники филиалов.

Дальнейшие планы по централизации работы с залогами:

- выполнять 100 % залоговой экспертизы на уровне УПРЗ, что позволит снизить риски и освободить бизнес от непрофильного функционала;

- организовать контрольные процедуры по качественному учету данных в АБС Банка филиальной сетью, формирующей залоговый портфель Банка, что позволит входить в проблематику на ранней стадии и принимать эффективные управленческие решения;
- организовать контрольные процедуры по качественному мониторингу (визуальному, документарному) залоговых активов филиальной сетью, что позволит входить в проблематику на ранней стадии и принимать эффективные управленческие решения.

## Контроль за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется подразделениями и работниками Банка на постоянной основе.

В соответствии с требованием пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в Банке разработаны правила внутреннего контроля и программы его осуществления (ПВК по ПОД/ФТ), назначено специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение указанных правил и реализацию указанных программ (ответственный сотрудник), которое возглавляет Службу финансового мониторинга — подразделение, ответственное за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию ПВК по ПОД/ФТ.

Основные принципы и цели организации в Банке «Возрождение» внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:

- обеспечение защиты Банка от проникновения в него преступных доходов;
- управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;
- обеспечение независимости ответственного сотрудника;
- участие работников Службы финансового мониторинга, подразделений Банка, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, юридического подразделения, подразделения экономической безопасности, подразделения информационной безопасности, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля Банка независимо от занимаемой должности, в рамках их компетенции, в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Функции контроля за организацией в Банке системы мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет Председатель Правления Банка. Председатель Правления Банка и Совет директоров Банка ежеквартально рассматривают отчет о результатах работы в данной части системы внутреннего контроля.

Аудит внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ осуществляет Служба внутреннего аудита Банка.





## ООО «Чароен Покпанд Фудс»

**ООО «Чароен Покпанд Фудс» входит в крупнейший международный холдинг Charoen Pokphand Foods (CPF). Основные направления деятельности компании: производство комбикормов, разведение свиней, птицы, аквакультур, растениеводство. Каждое из направлений включает в себя полный вертикально интегрированный производственный цикл от выращивания скота и производства комбикорма до производства готовых продуктов питания. Компания представлена в 14 странах, а реализует продукцию более чем в 40 государствах. Штат служащих составляет более 300 000 человек.**

На сегодняшний день бизнес компании в Московской области представлен собственным комбикормовым заводом в Луховицком районе, на котором производятся комбикорма различных марок для всех категорий свиней и домашней птицы. Charoen Pokphand Foods (CPF) планирует создать глобальную компанию в России, которая займет лидирующие позиции на рынке свинины и мяса птицы. Стратегической целью «Чароен Покпанд Фудс» является строительство трех современных свинокомплексов индустриального типа мощностью 6 200 продуктивных свиноматок и 84 000 голов товарных свиней единовременного содержания. Проекты будут реализованы в Московской и Рязанской областях.

Сотрудничество Банка «Возрождение» и ООО «Чароен Покпанд Фудс» началось в сентябре 2006 года. Предприятие пользуется расчетно-кассовым обслуживанием Банка, находится на зарплатном обслуживании и размещает депозиты. С 2012 года компания регулярно получает финансирование Банка на пополнение оборотных средств.



# Корпоративное управление

## Принципы корпоративного управления



**МУХАДИН ЭСКИНДАРОВ**  
член Совета директоров

В 2016 году в рамках X Национальной премии «Директор года — 2015» член Совета директоров Банка Михаил Абдурахманович Эскиндаров был включен в рейтинг «50 лучших независимых директоров». Эта премия является общественной наградой за достижения в сфере корпоративного управления и вручается ежегодно Ассоциацией независимых директоров и Российским союзом промышленников и предпринимателей в партнерстве с PwC.



**ТАМДЖИД БАСУНИЯ**  
член Совета директоров

В 2016 году в рамках XI Национальной премии «Директор года — 2016» член Совета директоров Банка Тамджид Басуния был включен в рейтинг «50 лучших независимых директоров».

В настоящее время, при активном развитии бизнеса и его интеграции в общественные отношения, все большую значимость приобретают вопросы открытости компаний, их эффективного управления, прибыльности и обеспечения защиты прав всех заинтересованных сторон. При этом корпоративное управление тесно взаимосвязано со стратегическим планированием, финансовыми потоками компаний, маркетингом, корпоративной культурой и социальной ответственностью.

За последние годы в системе российского корпоративного управления произошли позитивные изменения и наметился ряд тенденций по следующим направлениям: постепенное улучшение практики корпоративного управления, усиление роли фондового рынка, переход к наемному менеджменту, активизация дивидендной политики. Вместе с тем Банком России устанавливаются повышенные требования к системе управления рисками и капиталом, к раскрытию кредитными организациями информации о своей деятельности, что, в свою очередь, влияет на специфику корпоративного управления в банковском секторе.

- Основные приоритеты по развитию системы корпоративного управления в Банке в 2016 году и важнейшие изменения:
- совершенствование системы управления банковскими рисками и системы внутреннего контроля (совершенствование структуры Службы внутреннего аудита, создание блока «Риски», Комплаенс-службы, Службы финансового мониторинга);
  - перераспределение функций органов управления и совершенствование системы делегирования полномочий;
  - повышение уровня информационной прозрачности.

Банком раскрывается информация, подлежащая обязательному раскрытию в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе с нормативными документами Банка России. В целях повышения уровня информационной прозрачности, на основе мониторинга запросов инвесторов и рекомендаций рейтинговых агентств, Банк регулярно расширяет состав раскрываемой информации.

Банк, следуя требованиям действующего законодательства и рекомендациям регулятора, совершенствует систему корпоративного управления: повышается уровень информационной прозрачности, совершенствуются системы управления рисками и внутреннего контроля.

Помимо вышеуказанных процедур ежегодно осуществляется информирование Совета директоров Банка о наиболее эффективной практике, касающейся определения вопросов, относимых к компетенции Совета директоров, и о рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору в части совершенствования корпоративного управления.

# Кодекс корпоративного управления

В целях развития системы корпоративного управления Совет директоров Банка ежегодно проводит оценку качества корпоративного управления в Банке в соответствии с рекомендациями Банка России (письмо № 11-Т от 7 февраля 2007 года «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»).

Начиная с 2007 года в Банке регулярно утверждается План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления, ежегодно проводится оценка состояния корпоративного управления, анализируются результаты выполнения плана. Оценка корпоративного управления осуществляется Советом директоров. Методической основой для оценки качества корпоративного управления является письмо Банка России № 11-Т от 7 февраля 2007 года «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления».

Оценка состояния корпоративного управления осуществляется по следующим направлениям: распределение полномочий между органами управления, организация деятельности Совета директоров, утверждение и контроль за реализацией стратегии развития Банка, координация управления банковскими рисками, предотвращение конфликта интересов, отношения с аффилированными лицами, соблюдение принципов профессиональной этики, раскрытие информации о Банке, мониторинг системы внутреннего контроля.

В целях совершенствования корпоративного управления в Банке Совет директоров Банка ежеквартально рассматривает результаты выполнения утвержденного Плана мероприятий и оценивает работу по совершенствованию корпоративного управления в Банке.

Также с целью исполнения утвержденного Советом директоров Плана мероприятий на своих заседаниях в период с 30 июня 2016 года Совет директоров Банка утвердил следующие документы:

- Стратегия управления рисками и капиталом Банка «Возрождение» (ПАО);

- Положение о Корпоративном секретаре Банка «Возрождение» (ПАО);
- Регламент разработки, утверждения и изменения Стратегии Банка «Возрождение» (ПАО);
- Положение о Службе внутреннего аудита Банка «Возрождение» (ПАО) в новой редакции;
- Политика по оплате труда, компенсациям и льготам Банка «Возрождение» (ПАО).

Кроме того, в рамках совершенствования корпоративного управления и в целях повышения эффективности работы Совета директоров в Банке на ежегодной основе проводится процедура самооценки деятельности Совета директоров в соответствии с Положением о проведении самооценки деятельности Совета директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».

Совет директоров подтверждает соблюдение Банком принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления, рекомендованным Банком России. Несущественные отличия от рекомендаций Кодекса заключаются в проведении оценки корпоративного управления в Банке Комитетом по аудиту вместо специализированного комитета по корпоративному управлению.

В целях соответствия требованиям ПАО «Московская биржа», включившего акции Банка в котируемые списки, Советом директоров Банка утверждено Положение о Корпоративном секретаре Банка «Возрождение» (ПАО) и утверждена кандидатура Корпоративного секретаря.

С момента включения акций Банка в котируемый список организатора торговли Банк ежеквартально представляет Московской бирже отчет о соблюдении норм корпоративного управления. Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России к применению, представлены в **Приложении** к настоящему отчету.

## ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ВКЛЮЧЕНИЯ АКЦИЙ В КОТИРУЕМЫЕ СПИСКИ МОСКОВСКОЙ БИРЖИ И ИХ ПОДДЕРЖАНИЯ В КОТИРУЕМЫХ СПИСКАХ

	КС I	КС II
Наличие независимых директоров в Совете директоров:		
1 КС I — не менее 1/5 состава Совета директоров, но не менее трех; КС II — не менее двух	☑	☑
2 Комитет по аудиту, сформированный из независимых директоров и возглавляемый независимым директором	☑	☑
3 Комитет по вознаграждениям, сформированный из независимых директоров	☑	
4 Комитет по номинациям (кадрам, назначениям), сформированный из независимых директоров	☑	
5 Наличие Корпоративного секретаря (должностного лица или структурного подразделения)	☑	☑
6 Положение о Корпоративном секретаре, утвержденное Советом директоров	☑	
7 Документ, определяющий дивидендную политику, утвержденный Советом директоров	☑	☑
8 Наличие структурного подразделения, осуществляющего внутренний аудит	☑	☑
9 Политика в области внутреннего аудита, утвержденная Советом директоров	☑	☑



Высшим органом управления является Общее собрание акционеров, которое утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность органов Банка, одобряет сделки, предусмотренные действующим законодательством, избирает Совет директоров Банка, а также осуществляет другие функции, отнесенные действующим законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего собрания.

Между собраниями акционеров общее руководство деятельностью Банка осуществляется Советом директоров, в компетенцию которого входит стратегическое управление Банком,

определение основных принципов и подходов к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контроль за деятельностью исполнительных органов.

Для оперативного управления деятельностью Банка Совет директоров формирует постоянно действующий коллегиальный исполнительный орган — Правление, возглавляемый Председателем Правления. Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в качестве единоличного исполнительного органа.

Банк проводит ежегодное Общее собрание акционеров не ранее чем через два и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. В период между годовыми собраниями могут проводиться внеочередные Общие собрания акционеров, решение о созыве которых принимается Советом директоров на основании его собственной инициативы, по требованию Ревизионной комиссии, аудиторской организации или акционеров, являющихся владельцами не менее чем 10 % голосующих акций Банка. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров размещается на сайте Банка не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. В 2016 году внеочередные Общие собрания акционеров не проводились.

Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Работа Общего собрания акционеров регулируется Уставом, Положением об Общем собрании акционеров и Регламентом проведения Общего собрания акционеров. Ознакомиться с данными документами можно на сайте Банка в разделе «Акционерам и инвесторам / Раскрытие информации».

30 июня 2016 года проведено годовое Общее собрание акционеров Банка, на котором рассмотрены следующие вопросы:

1. Об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год.
2. О распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) и убытков по результатам 2015 года.
3. Об избрании Совета директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
4. Об избрании членов Ревизионной комиссии Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
5. Об утверждении Аудиторской организации Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
6. Об утверждении Изменений № 3, вносимых в Устав Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
7. Об утверждении Изменений № 1, вносимых в Положение об исполнительных органах Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
8. Об утверждении новой редакции Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
9. Об одобрении сделок между Публичным акционерным обществом Банк «Возрождение» и заинтересованными лицами, которые могут быть совершены на стандартных условиях в период до следующего годового Общего собрания акционеров в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности.
10. О выплате вознаграждения членам Совета директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».



# Совет директоров

Совет директоров является коллегиальным органом управления Банка, контролирующим деятельность его исполнительных органов и осуществляющим общее руководство его деятельностью, в том числе формирование стратегии, контроль за финансово-хозяйственной деятельностью и защиту прав акционеров.

Совет директоров в количестве двенадцати человек избирается кумулятивным голосованием Общим собранием акционеров. В составе Совета директоров должно быть не менее трех независимых директоров. Члены Правления не могут составлять более четверти состава Совета директоров, также члены Правления не могут исполнять обязанности Председателя Совета директоров. На первом заседании Совет директоров избирает из своего состава Председателя Совета и Заместителя Председателя Совета.

Деятельность Совета Директоров регулируется Уставом и Положением о Совете директоров, документы доступны на сайте Банка в разделе «Акционерам и инвесторам / Раскрытие информации».

Полномочия Совета директоров в 2016 году существенно не изменились.

В соответствии с изменениями в Федеральном законе «Об акционерных обществах» из компетенции Совета директоров были исключены полномочия по принятию решений о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств, изменением их местонахождения и их закрытием, а также в связи с переводом филиала в статус внутреннего структурного подразделения.

Работа Совета директоров ведется в соответствии с Планом работы Совета директоров Банка, разработанным на основе Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления в Банке.

Совет директоров в своей работе фокусируется на задачах и вопросах, включенных в указанный План мероприятий и относящихся к следующим сферам: организация деятельности Совета директоров, включая взаимодействие с исполнительными органами; утверждение (корректировка) стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией; координация управления банковскими рисками; распределение полномочий между органами управления; мониторинг системы внутреннего контроля; определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики; предотвращение конфликтов интересов акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, его служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов; отношения с аффилированными лицами; раскрытие информации о Банке.

Совет директоров участвует в формировании и утверждении стратегии Банка. В связи с изменениями действующего законодательства Российской Федерации усиливается роль Совета директоров по стратегическому планированию и контролю за деятельностью исполнительных органов.

Новый состав Совета директоров Банка был избран годовым Общим собранием акционеров 30 июня 2016 года (протокол № 1). В состав Совета директоров Банка вошли:

- **Ананьев Алексей Николаевич;**
- **Ананьев Дмитрий Николаевич;**
- **Басманов Константин Владимирович;**
- **Басуниа Тамджид Хоссейн;**
- **Жупанов Андрей Викторович;**
- **Лаврентьев Дмитрий Евгеньевич;**
- **Маргания Отар Леонтьевич;**
- **Орлов Николай Дмитриевич;**
- **Пичугов Виктор Александрович;**
- **Хохлов Владислав Николаевич;**
- **Чекалкин Дмитрий Викторович;**
- **Эскиндаров Мухадин Абдурахманович.**

**В течение 2016 года состав Совета директоров не менялся.**

В 2016 году состоялось 23 заседания Совета директоров (в том числе 19 очередных и 4 внеочередных). Внеочередные заседания Совета директоров были посвящены утверждению внутренних документов, касающихся системы мотивации, одобрению сделок уступки прав (требований) и иных сделок, несущих кредитный риск, рассмотрению кадровых вопросов, а также вопросов, связанных с конвертацией филиальной сети.

В период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года Советом директоров Банка было проведено 18 заседаний в форме заочного голосования (опросными листами) и пять в форме совместного присутствия.

В рамках постоянно проводимой Банком деятельности по повышению эффективности работы Совета директоров на ежегодной основе проводится самооценка его деятельности и ежеквартально рассматривается Отчет о выполнении решений Совета директоров. Кроме того, ежегодно осуществляется информирование Совета директоров Банка о наиболее эффективной практике, касающейся вопросов компетенции Совета директоров.

ИНФОРМАЦИЯ О ЗАСЕДАНИЯХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО) И КОМИТЕТОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА				
ДАТА ПРОВЕДЕНИЯ	ВИД ЗАСЕДАНИЯ	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНА	КОЛИЧЕСТВО РАССМОТРЕННЫХ ВОПРОСОВ	КОЛИЧЕСТВО УЧАСТВУЮЩИХ В ЗАСЕДАНИЯХ
27 января 2016 года	заочное	Совет директоров	1	6
3 февраля 2016 года	очное	Комитет по аудиту	10	2
4 февраля 2016 года	очное	Комитет по стратегии	1	4
4 февраля 2016 года	очное	Комитет по интеграции	5	4
4 февраля 2016 года	очное	Совет директоров	4	12
11 февраля 2016 года	очное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	7	3
26 февраля 2016 года	заочное	Совет директоров	8	9
11 марта 2016 года	заочное	Совет директоров	11	11
18 марта 2016 года	очное	Комитет по аудиту	2	2
18 марта 2016 года	очное	Комитет по стратегии	2	5
23 марта 2016 года	заочное	Совет директоров	6	12
31 марта 2016 года	заочное	Комитет по стратегии	1	6
4 апреля 2016 года	заочное	Совет директоров	5	12
14 апреля 2016 года	очное	Комитет по интеграции	5	3
20 апреля 2016 года	очное	Комитет по аудиту	14	2
20 апреля 2016 года	очное	Комитет по стратегии	8	5
22 апреля 2016 года	очное	Совет директоров	4	12
25 апреля 2016 года	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	6	3
29 апреля 2016 года	заочное	Совет директоров	8	11
20 мая 2016 года	заочное	Совет директоров	13	12
20 мая 2016 года	очное	Комитет по аудиту	6	3
25 мая 2016 года	заочное	Совет директоров	6	12
30 мая 2016 года	очное	Комитет по интеграции	6	3
31 мая 2016 года	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	3	3
6 июня 2016 года	заочное	Комитет по стратегии	1	7
7 июня 2016 года	очное	Комитет по аудиту	4	3
8 июня 2016 года	заочное	Комитет по интеграции	1	5
16 июня 2016 года	заочное	Совет директоров	9	12
28 июня 2016 года	заочное	Совет директоров	1	10
1 июля 2016 года	заочное	Совет директоров	7	9



ДАТА ПРОВЕДЕНИЯ	ВИД ЗАСЕДАНИЯ	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНА	КОЛИЧЕСТВО РАССМОТРЕННЫХ ВОПРОСОВ	КОЛИЧЕСТВО УЧАСТВУЮЩИХ В ЗАСЕДАНИЯХ
14 июля 2016 года	заочное	Комитет по стратегии	2	7
14 июля 2016 года	заочное	Совет директоров	1	11
21 июля 2016 года	заочное	Комитет по стратегии	1	7
22 июля 2016 года	заочное	Совет директоров	2	10
29 июля 2016 года	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	3	3
1 августа 2016 года	очное	Комитет по аудиту	15	2
2 августа 2016 года	очное	Совет директоров	3	11
19 августа 2016 года	очное	Комитет по аудиту	3	2
22 августа 2016 года	заочное	Комитет по стратегии	2	5
23 августа 2016 года	заочное	Совет директоров	7	9
31 августа 2016 года	очное	Комитет по аудиту	1	3
19 сентября 2016 года	очное	Комитет по аудиту	4	3
22 сентября 2016 года	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	5	3
23 сентября 2016 года	заочное	Совет директоров	8	10
25 октября 2016 года	очное	Комитет по стратегии	3	4
26 октября 2016 года	очное	Комитет по аудиту	15	2
27 октября 2016 года	очное	Совет директоров	6	10
7 ноября 2016 года	заочное	Совет директоров	4	11
17 ноября 2016 года	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	4	3
23 ноября 2016 года	заочное	Комитет по аудиту	7	3
24 ноября 2016 года	заочное	Совет директоров	13	12
1 декабря 2016 года	очное	Комитет по стратегии	2	4
2 декабря 2016 года	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	4	3
7 декабря 2016 года	заочное	Комитет по аудиту	2	3
8 декабря 2016 года	заочное	Совет директоров	7	12
14 декабря 2016 года	очное	Комитет по аудиту	13	3
21 декабря 2016 года	очное	Комитет по стратегии	2	4
22 декабря 2016 года	очное	Совет директоров	6	8

Ежегодно Совет директоров Банка рассматривает вопросы, относящиеся к его компетенции:

- формирование комитетов Совета директоров;
- утверждение финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка;
- созыв годового Общего собрания акционеров, утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- выработка рекомендаций Общему собранию акционеров в отношении распределения прибыли (убытка) по итогам года;
- предварительное утверждение годового отчета;
- избрание (назначение) членов исполнительных органов Банка;
- рассмотрение вопросов в сфере управления банковскими рисками;
- рассмотрение материалов инспекционных проверок Службы внутреннего аудита Банка, проведенных учреждениями Банка России и поступивших в адрес Совета директоров;
- утверждение планов работы и проведения проверок Службы внутреннего аудита Банка;
- утверждение размера оплаты услуг Аудитора за проведение годового аудита Банка;
- утверждение внутренних документов Банка (Положения, Регламенты, Правила, Порядки, Политики) в рамках компетенции Совета директоров;
- рассмотрение отчетов о выполнении решений Совета директоров Банка;
- утверждение и рассмотрение хода выполнения Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления в Банке;
- проведение и рассмотрение результатов самооценки Совета директоров Банка;
- иные вопросы, требующие одобрения Советом директоров в соответствии с Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах» (в том числе крупные сделки, сделки с заинтересованностью, нестандартные сделки, иные сделки, отнесенные к компетенции Совета директоров, одобрение совмещения членами Правления должностей в органах управления других обществ и др.).

В соответствии с рекомендациями Банка России, доведенными до кредитных организаций письмом № 11-Т от 7 февраля 2007 года «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления», Совет директоров ежегодно утверждает План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления в Банке и ежеквартально рассматривает ход его выполнения.

Исполнение принятых Советом директоров решений контролируется посредством Отчета о выполнении решений Совета директоров, который представляется секретарем Совета директоров на ежеквартальной основе.

Вопросы, рассмотренные Советом директоров Банка в 2016 году:

1. О выработке рекомендаций в отношении обязательного предложения Публичного акционерного общества «Промсвязьбанк» о приобретении акций Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
2. Об утверждении Финансово-хозяйственного плана (Бюджета) Банка «Возрождение» (ПАО) на 2016 год.
3. О рассмотрении предложений акционеров о внесении вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
4. О рассмотрении предложений акционеров, связанных с выдвижением ими кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка для их избрания на годовом Общем собрании акционеров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
5. Об утверждении состава Организационного комитета по подготовке и проведению годового Общего собрания акционеров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
6. Об утверждении Порядка выявления, оценки и управления правовым риском в Банке «Возрождение» (ПАО) в новой редакции.
7. О рассмотрении Отчета о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Банке «Возрождение» (ПАО) за IV квартал 2015 года.
8. О рассмотрении квартального отчета контролера профессиональной деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) на рынке ценных бумаг за IV квартал 2015 года.
9. Об утверждении новой редакции Порядка взаимодействия Центрального аппарата и филиалов Банка «Возрождение» (ПАО) при проведении Банком России проверок их деятельности и работы с материалами проверок.
10. О рассмотрении материалов инспекционных проверок Банка «Возрождение» (ПАО), проведенных учреждениями Банка России и поступивших в адрес Совета директоров в IV квартале 2015 года.
11. О рассмотрении Отчета за IV квартал 2015 года о выполнении правил внутреннего контроля и программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
12. О ходе выполнения Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления в Банке «Возрождение» (ПАО).

# Совет директоров

13. О согласовании совмещения членом Правления Банка «Возрождение» (ПАО) должностей в органах управления других организаций.
14. Об утверждении «Плана финансовой деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) в чрезвычайных обстоятельствах».
15. Об утверждении Положения о системе материального стимулирования в Банке «Возрождение» (ПАО).
16. Об утверждении Положения о начислении и выплате отсроченной нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка «Возрождение» (ПАО) и иным работникам, принимающим риски.
17. Об утверждении Перечня работников Банка «Возрождение» (ПАО), принимающих риски.
18. Об утверждении Положения о вознаграждении работников подразделений Банка «Возрождение» (ПАО), осуществляющих внутренний контроль / управление рисками.
19. Об утверждении изменений, вносимых в Положение о Комитете по аудиту Совета директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение», Положение о Комитете по интеграции Совета директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение», Положение о Комитете по стратегии Совета директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение», Положение о Комитете по проблемным активам Совета директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение», Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
20. О заключении дополнительного соглашения к договору уступки прав (требований).
21. О заключении договора уступки прав (требований).
22. О заключении договора уступки прав (требований).
23. О заключении договора уступки прав (требований).
24. О досрочном прекращении полномочий члена Правления Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
25. О выполнении финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка «Возрождение» (ПАО) за 2015 год.
26. О рассмотрении Отчета «Анализ рыночного риска и риска ликвидности Банка «Возрождение» (ПАО) на 1 января 2016 года».
27. О рассмотрении Отчета «Анализ кредитного риска в Банке «Возрождение» (ПАО) по состоянию на 1 января 2016 года».
28. О рассмотрении Отчета «Анализ операционного риска в Банке «Возрождение» (ПАО) по состоянию на 1 января 2016 года».
29. О рассмотрении Отчета о работе Службы внутреннего аудита Банка «Возрождение» (ПАО) в 2015 году.
30. О проведении самооценки деятельности Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
31. О рассмотрении результатов работы Банка «Возрождение» (ПАО) за 2015 год по МСФО.
32. О расторжении договора с Регистратором Банка «Возрождение» (ПАО).
33. О переводе Серпуховского филиала Банка «Возрождение» (ПАО) в статус внутреннего структурного подразделения.
34. О рассмотрении Аналитической справки о причинах проявления фактов правового риска в Банке «Возрождение» (ПАО) за I–IV кварталы 2015 года.
35. О досрочном прекращении полномочий члена Правления Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
36. О рассмотрении итогов деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) за I квартал 2016 года, прогноз на 2016 год.
37. О рассмотрении рекомендаций Комитета по интеграции по итогам заседания Комитета.
38. О рассмотрении рекомендаций Комитета по стратегии по итогам заседания Комитета.
39. О закрытии Хабаровского филиала Публичного акционерного общества Банк «Возрождение», Барнаульского филиала Публичного акционерного общества Банк «Возрождение», Ярославского филиала Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
40. О созыве годового Общего собрания акционеров Банка «Возрождение» (ПАО) и утверждении повестки дня.
41. Об определении даты составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом Общем собрании акционеров Банка «Возрождение» (ПАО), формы проведения, даты, места, времени проведения годового Общего собрания акционеров Банка «Возрождение» (ПАО), почтового адреса, по которому могут направляться заполненные бюллетени, а также порядка сообщения акционерам о проведении годового Общего собрания акционеров Банка «Возрождение» (ПАО).
42. О рассмотрении проведенного Комитетом по аудиту анализа результатов аудиторской проверки Банка «Возрождение» (ПАО) за 2015 год и оценки заключения Аудиторской организации Банка АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».
43. О рассмотрении Заключения Ревизионной комиссии по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) за 2015 год.
44. О рассмотрении предложений Комитета по аудиту по кандидатуре Аудиторской организации Банка «Возрождение» (ПАО).
45. О рекомендуемом размере дивидендов, о порядке их выплаты и дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
46. О досрочном прекращении полномочий члена Правления Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» (ПАО).
47. Об установлении лимитов полномочий Правлению Банка «Возрождение» (ПАО) на предоставление продуктов, несущих кредитный риск, и на перераспределение Правлением Банка «Возрождение» (ПАО) полномочий кредитования между должностными лицами, коллегиальными органами Центрального аппарата и филиалами Банка «Возрождение» (ПАО).
48. Об утверждении Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.
49. О предварительном утверждении Годового отчета Банка «Возрождение» (ПАО) за 2015 год.
50. О рекомендациях годовому Общему собранию акционеров по распределению прибыли (убытков) за 2015 год и выплате дивидендов за 2015 год.
51. О рассмотрении рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям в отношении размера вознаграждения, выплачиваемого членам Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) по итогам работы за год, и выработке рекомендаций годовому Общему собранию акционеров.
52. О рассмотрении рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям в отношении кандидатов для избрания в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка «Возрождение» (ПАО).
53. О рассмотрении проектов изменений, вносимых в Устав и внутренние документы Банка «Возрождение» (ПАО).
54. О рекомендациях в отношении сделок между Банком «Возрождение» (ПАО) и заинтересованными лицами, которые могут быть одобрены годовым Общим собранием акционеров на период до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.
55. Об утверждении формы и текста бюллетеня для голосования на годовом Общем собрании акционеров.
56. Об определении перечня информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров, и порядке ее предоставления.
57. О результатах проведения самооценки деятельности Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
58. О проведении оценки состояния корпоративного управления в Банке «Возрождение» (ПАО).
59. О рассмотрении Отчета о выполнении решений Совета директоров Банка в I квартале 2016 года.
60. Об утверждении Регистратора Банка «Возрождение» (ПАО) и условий договора с ним.
61. О рассмотрении результатов работы Банка «Возрождение» (ПАО) за три месяца 2016 года по МСФО.
62. О рассмотрении Агрегированного отчета по рискам в Банке «Возрождение» (ПАО) на 1 апреля 2016 года.
63. О рассмотрении Отчета о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Банке «Возрождение» (ПАО) за I квартал 2016 года.
64. О рассмотрении квартального отчета контролера профессиональной деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) на рынке ценных бумаг за I квартал 2016 года.
65. О рассмотрении материалов инспекционных проверок Банка «Возрождение» (ПАО), проведенных учреждениями Банка России и поступивших в адрес Совета директоров в I квартале 2016 года.
66. О рассмотрении Отчета за I квартал 2016 года о выполнении Правил внутреннего контроля и программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
67. Об утверждении Плана работы и проведения проверок Службы внутреннего аудита Банка «Возрождение» (ПАО) на второе полугодие 2016 года.
68. О рассмотрении Отчета о работе Комитета по аудиту Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) за период с 27 ноября 2015 года по 1 июня 2016 года.
69. О рассмотрении Отчета о работе Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) за период с 27 ноября 2015 года по 1 июня 2016 года.
70. О рассмотрении Отчета о работе Комитета по стратегии Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) за период с 27 ноября 2015 года по 1 июня 2016 года.
71. О рассмотрении Отчета о работе Комитета по интеграции Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) за период с 27 ноября 2015 года по 1 июня 2016 года.
72. О ходе выполнения Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления в Банке «Возрождение» (ПАО) и рассмотрении Результатов оценки состояния корпоративного управления в Банке «Возрождение» (ПАО).
73. О рассмотрении Сводного отчета о проведении стресс-тестирования в Банке «Возрождение» (ПАО) по состоянию на 1 января 2016 года.

- 74.** О приведении в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации наименования должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка «Возрождение» (ПАО).
- 75.** О продлении полномочий члену Правления Банка «Возрождение» (ПАО).
- 76.** О выполнении функций Председателя годового Общего собрания акционеров Банка «Возрождение» (ПАО).
- 77.** Об избрании Председателя Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
- 78.** Об избрании Заместителя Председателя Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
- 79.** Об избрании Секретаря Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
- 80.** О формировании состава Комитета по аудиту Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
- 81.** О формировании состава Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
- 82.** О формировании состава Комитета по стратегии Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
- 83.** О формировании состава Комитета по интеграции Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
- 84.** О переводе Мытищинского и Раменского филиалов Банка «Возрождение» (ПАО) в статус внутренних структурных подразделений.
- 85.** О проведении торгов (закрытого конкурса) на право заключения договоров уступки прав (требований), о рассмотрении величины дисконтирования и начальной цены лотов в целях проведения вышеуказанных торгов (закрытого конкурса).
- 86.** О переводе Егорьевского, Воскресенского, Красногорского, Ульяновского и Ильинского филиалов Банка «Возрождение» (ПАО) в статус внутренних структурных подразделений.
- 87.** О рассмотрении предварительных итогов деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) за шесть месяцев 2016 года.
- 88.** Об утверждении кандидатуры Павлова Е. А. для избрания членом Правления Банка «Возрождение» (ПАО).
- 89.** Об утверждении Плана работы Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) на период с 1 июля 2016 года по 30 июня 2017 года.
- 90.** О рассмотрении результатов деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) за шесть месяцев 2016 года по МСФО.
- 91.** О рассмотрении Агрегированного отчета по рискам в Банке «Возрождение» (ПАО) на 1 июля 2016 года.

- 92.** О рассмотрении квартального отчета контролера профессиональной деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) на рынке ценных бумаг за II квартал 2016 года.
- 93.** О рассмотрении Отчета о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Банке «Возрождение» (ПАО) за II квартал 2016 года.
- 94.** О рассмотрении Отчета за II квартал 2015 года о выполнении Правил внутреннего контроля и программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 95.** О переводе Центрального, Домодедовского, Каширского, Балашихинского, Шатурского, Одинцовского, Наро-Фоминского, Можайского, Пушкинского, Сергиево-Посадского, Солнечногорского, Подольского, Ступинского, Чеховского, Зарайского, Коломенского, Дмитровского, Люберецкого, Химкинского, Щелковского, Ногинского, Электростальского, Рузского, Истринского, Волоколамского и Клинского филиалов Банка «Возрождение» (ПАО) в статус внутренних структурных подразделений.
- 96.** Об одобрении сделок уступки прав (требований) со связанным лицом.
- 97.** О рассмотрении основных условий соглашения на оказание аудиторских услуг и об утверждении размера оплаты услуг аудиторской организации Банка «Возрождение» (ПАО) — АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».
- 98.** О рассмотрении Сводного отчета о проведении стресс-тестирования в Банке «Возрождение» (ПАО) по состоянию на 1 июля 2016 года.
- 99.** Об утверждении Политики по оплате труда, компенсациям и льготам Банка «Возрождение» (ПАО).
- 100.** О рассмотрении Отчета о выплате крупных вознаграждений в Банке «Возрождение» (ПАО) за 2015 год.
- 101.** Об утверждении Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления в Банке «Возрождение» (ПАО) на 2016–2017 годы.
- 102.** Об одобрении сделок уступки прав (требований) со связанным лицом.
- 103.** Об утверждении Положения о Корпоративном секретаре Банка «Возрождение» (ПАО).
- 104.** О внесении изменений в трудовой договор с Председателем Правления Банка «Возрождение» (ПАО).
- 105.** О предварительном рассмотрении итогов работы Банка «Возрождение» (ПАО) за девять месяцев 2016 года (РПБУ). Прогноз до конца 2016 года.
- 106.** О текущих результатах и перспективах работы блока «Корпоративный бизнес» Банка «Возрождение» (ПАО).

- 107.** О статусе по программе «Миграция на единый ландшафт Промсвязьбанка».
- 108.** О рассмотрении рекомендаций Комитета по стратегии Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) по итогам заседания Комитета.
- 109.** О включении в повестку дня заседания Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) дополнительного вопроса.
- 110.** Об избрании Павлова Е. А. членом Правления Банка «Возрождение» (ПАО).
- 111.** О рассмотрении Отчета о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Банке «Возрождение» (ПАО) за III квартал 2016 года.
- 112.** О рассмотрении квартального отчета контролера профессиональной деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) на рынке ценных бумаг за III квартал 2016 года.
- 113.** Об утверждении Регламента разработки, утверждения и изменения Стратегии Банка «Возрождение» (ПАО) в новой редакции.
- 114.** О ходе выполнения Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления в Банке «Возрождение» (ПАО).
- 115.** О рассмотрении результатов работы Банка «Возрождение» (ПАО) за девять месяцев 2016 года по МСФО.
- 116.** О рассмотрении Агрегированного отчета по рискам в Банке «Возрождение» (ПАО) на 1 октября 2016 года.
- 117.** Об утверждении Положения о Службе внутреннего аудита Банка «Возрождение» (ПАО) в новой редакции.
- 118.** О рассмотрении материалов инспекционных проверок Банка «Возрождение» (ПАО), проведенных учреждениями Банка России и поступивших в адрес Совета директоров в III квартале 2016 года.
- 119.** О рассмотрении Отчета за III квартал 2016 года о выполнении Правил внутреннего контроля и программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 120.** Об утверждении Изменений № 1, вносимых во Временный Регламент по организации проведения конкурса и совершения сделок по уступке Банком «Возрождение» (ПАО) прав (требований) по кредитам, предоставленным физическим лицам.
- 121.** О признании члена Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) Басуни Т. Х. независимым директором.

- 122.** О досрочном прекращении полномочий члена Правления Банка «Возрождение» (ПАО) Малинина С. Н.
- 123.** О досрочном прекращении полномочий члена Правления Банка «Возрождение» (ПАО) Семко М. А.
- 124.** Об утверждении кандидатуры Исмагилова С. Ф. для избрания членом Правления Банка «Возрождение» (ПАО).
- 125.** Об определении количественного состава Правления Банка «Возрождение» (ПАО).
- 126.** Об одобрении сделок уступки прав (требований) со связанными лицами.
- 127.** Об одобрении сделки, несущей кредитный риск, между Банком «Возрождение» (ПАО) и заемщиком — физическим лицом.
- 128.** О переводе филиалов Банка «Возрождение» (ПАО) в статус внутренних структурных подразделений.
- 129.** О рассмотрении результатов независимой оценки системы оплаты труда в Банке «Возрождение» (ПАО).
- 130.** О рассмотрении отчета по мониторингу системы оплаты труда и оценке ее эффективности в Банке «Возрождение» (ПАО).
- 131.** Об информировании Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) о наиболее эффективной практике корпоративного управления, касающейся вопросов компетенции Совета директоров.
- 132.** Об утверждении кандидатуры на должность Корпоративного секретаря Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
- 133.** Об увеличении лимита на строительную организацию в целях ипотечного кредитования физических лиц.
- 134.** Об одобрении сделок со связанным с Банком «Возрождение» (ПАО) лицом.
- 135.** О рассмотрении проекта финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка «Возрождение» (ПАО) на 2017 год.
- 136.** Об утверждении Стратегии Банка «Возрождение» (ПАО) до 2020 года.
- 137.** Об утверждении Стратегии управления рисками и капиталом Банка «Возрождение» (ПАО).
- 138.** О включении в повестку дня заседания Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) дополнительных вопросов.
- 139.** О текущих результатах и перспективах работы блока «Малый и средний бизнес» Банка «Возрождение» (ПАО).
- 140.** О рассмотрении предложения о прекращении работы Комитета по интеграции Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).



Биографии членов Совета директоров

Полные версии биографий доступны на сайте Банка в разделе «Корпоративное управление / Совет директоров». Доли владения указаны по состоянию на 31 декабря 2016 года.

<b>АНАНЬЕВ Дмитрий Николаевич</b> Председатель Совета директоров, член Комитета по стратегии Совета директоров Банка
Родился в 1969 году.
Дмитрий Николаевич окончил в 1994 году Московский государственный авиационный институт по специальности «инженер-механик», квалификация «Двигательные, энергетические и энергофизические установки космических летательных аппаратов», в 2006 году — Бизнес-школу Бут Чикагского университета (США) (The University of Chicago Booth School of Business) по специальности «магистр», квалификация «Бизнес-администрирование».
Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученое звание отсутствуют.
Дмитрий Николаевич избран членом Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) решением внеочередного Общего собрания акционеров 27 ноября 2015 года.
Доля в уставном капитале Банка: нет Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ПЯТЬ ЛЕТ, ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ДАТЕ НАЗНАЧЕНИЯ НА ЗАНИМАЕМУЮ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ДОЛЖНОСТЬ

С	ПЕРИОД ПО	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	ДОЛЖНОСТЬ
25.09.2006	17.08.2013	Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации	Член Совета Федерации от Ямало-Ненецкого автономного округа
30.11.2011	17.08.2013	Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации	Заместитель председателя Комитета по бюджету и финансовым рынкам
02.09.2013	01.02.2016	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Советник Правления
19.11.2014	наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «ТехноСерв АС»	Член Совета директоров
27.11.2015	наст. время	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	Председатель Совета директоров
04.12.2015	30.06.2016	Публичное акционерное общество Банк «Первый Объединенный Банк»	Член Совета директоров
02.02.2016	наст. время	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Председатель Правления
18.03.2016	наст. время	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Член Совета директоров
18.04.2016	наст. время	Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»	Член Президиума Правления
14.06.2016	наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «Группа Техносерв»	Член Совета директоров

<b>АНАНЬЕВ Алексей Николаевич</b> Член Совета директоров, член Комитета по стратегии Совета директоров и член Комитета по интеграции Совета директоров
Родился в 1964 году.
Алексей Николаевич окончил в 1987 году Московский ордена Дружбы народов государственный педагогический институт иностранных языков им. Мориса Тореза по специальности «иностранные языки», квалификация «переводчик-референт по португальскому и английскому языкам». Дополнительное профессиональное образование: в 2005 году — Высшая школа бизнеса Чикагского университета (США) (The Graduate School of Business, the University of Chicago), освоенная дополнительная профессиональная программа: MBA (Магистр делового администрирования). 19 декабря 2002 года Московским техническим университетом связи и информатики Алексею Николаевичу присвоена ученая степень канди-дата технических наук. Ученое звание отсутствует.
Алексей Николаевич избран членом Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) решением внеочередного Общего собрания акционеров 27 ноября 2015 года.
Доля в уставном капитале Банка: нет Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ПЯТЬ ЛЕТ, ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ДАТЕ НАЗНАЧЕНИЯ НА ЗАНИМАЕМУЮ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ДОЛЖНОСТЬ

С	ПЕРИОД ПО	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	ДОЛЖНОСТЬ
01.11.2004	03.10.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Техносерв АС»	Председатель Консультативного совета
17.10.2007	03.10.2012	Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	Консультант Правления Аппарата Правления
10.02.2010	27.06.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Техносерв Консалтинг»	Член Совета директоров
23.03.2011	03.12.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Технострой» (ранее — Общество с ограниченной ответственностью «Технострой-РДК»)	Председатель Совета директоров
30.06.2012	28.08.2013	Открытое акционерное общество «Объединенная судостроительная корпорация»	Член Совета директоров
04.10.2012	07.02.2013	Открытое акционерное общество «Системы Управления»	Первый заместитель Генерального директора — Генеральный конструктор
08.02.2013	19.05.2014	Открытое акционерное общество «Системы Управления»	Генеральный директор
07.06.2013	19.06.2014	Открытое акционерное общество «Ордена Трудового Красного Знамени научно-исследовательский институт автоматической аппаратуры им. академика В. С. Семенихина»	Председатель Совета директоров
25.06.2013	18.06.2014	Открытое акционерное общество «Научно-производственное объединение «Импульс»	Председатель Совета директоров
26.06.2013	26.05.2014	Открытое акционерное общество «Концерн «Системпром»	Председатель Совета директоров
26.06.2013	09.06.2014	Открытое акционерное общество «Информационные телекоммуникационные технологии»	Председатель Совета директоров
27.06.2013	25.06.2014	Открытое акционерное общество «Научно-производственное предприятие «Полет»	Председатель Совета директоров
30.06.2013	30.06.2014	Открытое акционерное общество «Системы управления»	Член Совета директоров

Совет директоров

С	ПЕРИОД ПО	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	ДОЛЖНОСТЬ
20.05.2014	18.11.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Техносерв АС»	Председатель Консультативного Совета
27.05.2014	20.02.2015	Открытое акционерное общество «Концерн «Системпром»	Член Совета директоров
10.06.2014	17.12.2014	Открытое акционерное общество «Информационные телекоммуникационные технологии»	Член Совета директоров
19.06.2014	26.02.2015	Открытое акционерное общество «Научно-производственное объединение «Импульс»	Член Совета директоров
20.06.2014	20.02.2015	Открытое акционерное общество «Ордена Трудового Красного Знамени научно-исследовательский институт автоматической аппаратуры им. академика В. С. Семенихина»	Член Совета директоров
26.06.2014	16.02.2015	Открытое акционерное общество «Научно-производственное предприятие «Полет»	Член Совета директоров
20.10.2014	наст. время	Закрытое акционерное общество «ТЕХНОСЕРВЪ А/С»	Председатель Консультативного Совета
19.11.2014	наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «ТехноСерв АС»	Председатель Совета директоров
18.10.2007	18.12.2014	Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	Председатель Совета директоров
19.12.2014	наст. время	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Председатель Совета директоров
27.11.2015	наст. время	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	Член Совета директоров
04.12.2015	30.06.2016	Публичное акционерное общество Банк «Первый Объединенный Банк»	Член Совета директоров
14.06.2016	наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «Группа Техносерв»	Председатель Совета директоров

<b>БАСМАНОВ Константин Владимирович</b> Член Совета директоров, член Комитета по стратегии Совета директоров и член Комитета по интеграции Совета директоров Исполнительный директор
Родился в 1974 году.  Окончил в 1996 году Хабаровскую государственную академию экономики и права по специальности «финансы и кредит», квалификация «экономист». Дополнительное профессиональное образование: в 2001 году обучение по курсу «Корпоративные финансы», организованному Правительством Японии по линии Комиссии по содействию программе по подготовке управленческих кадров российских предприятий и проведенному Институтом комплексных исследований Мицубиси (Япония) (Mitsubishi Research Institute. Inc.); в 2012 году обучение в Бизнес-школе Бут Чикагского университета (США) (The University of Chicago Booth School of Business) по Программе развития лидерства в ПСБ (PSB Leadership Development Program). Ученая степень, ученое звание отсутствуют.  В Банке «Возрождение» Константин Владимирович работает с 2015 года.  Константин Владимирович избран членом Совета директоров Банка «Возрождение» решением внеочередного Общего собрания акционеров 27 ноября 2015 года.  <u>Доля в уставном капитале Банка: нет</u> <u>Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет</u>

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ПЯТЬ ЛЕТ,  
ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ДАТЕ НАЗНАЧЕНИЯ НА ЗАНИМАЕМУЮ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ДОЛЖНОСТЬ

С	ПЕРИОД ПО	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	ДОЛЖНОСТЬ
12.01.2009	21.10.2013	Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	Старший вице-президент — руководитель блока «Сеть продаж»
27.01.2009	09.11.2015	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Член Правления
04.04.2011	22.01.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Касса24»	Председатель Совета директоров
25.01.2012	наст. время	Открытое акционерное общество «ХАБАРОВСКИЙ АЭРОПОРТ»	Член Совета директоров
22.10.2013	14.09.2014	Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	Старший вице-президент — руководитель блока «Малый и средний бизнес»
15.09.2014	09.11.2015	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Заместитель Председателя Правления — руководитель блока «Малый и средний бизнес»
22.01.2015	наст. время	Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»	Член Правления
10.02.2016	наст. время	Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»	Член Президиума Правления
11.09.2015	09.11.2015	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	Советник Председателя Правления
10.11.2015	наст. время	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	Председатель Правления
27.11.2015	наст. время	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	Член Совета директоров

Совет директоров

**БАСУНИЯ Тамджид Хоссейн**  
Член Совета директоров, Председатель Комитета по аудиту Совета директоров и член Комитета по стратегии Совета директоров  
Независимый директор (несмотря на наличие формальных критериев связанности с существенным контрагентом Банка ПАО «Промсвязьбанк», Совет директоров решил, что такая связанность не оказывает влияния на способность Басуния Т. Х. выносить независимые, объективные и добросовестные суждения по вопросам, выносимым на решение Совета директоров. В соответствии с решением Совета директоров (протокол № 9 от 24 ноября 2016 года) Басуния Т. Х. признан независимым директором)

Родился в 1945 году.

Тамджид Басуния окончил в 1969 году Институт дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса (Institute of Chartered Accountants in England and Wales) по специальности «бухгалтерский учет», квалификация «дипломированный бухгалтер». Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученое звание отсутствуют.

Тамджид Басуния избран членом Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) решением внеочередного Общего собрания акционеров 27 ноября 2015 года.

Доля в уставном капитале Банка: нет  
Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ПЯТЬ ЛЕТ, ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ДАТЕ НАЗНАЧЕНИЯ НА ЗАНИМАЕМУЮ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ДОЛЖНОСТЬ

с	период по	наименование организации	должность
30.06.2006	19.01.2016	«СТС Медиа, Инк.»	Член Совета директоров
23.06.2008	18.12.2014	Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	Член Совета директоров
01.07.2008	28.09.2010	«Материалс Сайенс Текнолоджи»	Член Совета директоров
26.06.2008	наст. время	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Член Комитета по аудиту Совета директоров
19.12.2014	наст. время	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Член Совета директоров
26.05.2016	наст. время	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Член Комитета по стратегии Совета директоров
27.11.2015	наст. время	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	Член Совета директоров

**ЖУПАНОВ Андрей Викторович**  
Член Совета директоров, член Комитета по интеграции Совета директоров

Родился в 1978 году.

Андрей Викторович окончил МГИМО (У) МИД Российской Федерации в 1999 году по специальности «юриспруденция», квалификация «бакалавр», в 2001 году по специальности «европейское право», квалификация «магистр». Дополнительное профессиональное образование: в 2000 году окончил Институт Ассера (Нидерланды) (T.M.C. Asser Institute) по специальности «европейское право». Ученая степень, ученое звание отсутствуют.

Андрей Викторович избран членом Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) решением внеочередного Общего собрания акционеров 27 ноября 2015 года.

Доля в уставном капитале Банка: нет  
Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ПЯТЬ ЛЕТ, ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ДАТЕ НАЗНАЧЕНИЯ НА ЗАНИМАЕМУЮ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ДОЛЖНОСТЬ

с	период по	наименование организации	должность
25.11.2010	19.03.2014	Закрытое акционерное общество «ПромСвязьКапитал»	Вице-президент по корпоративным и юридическим вопросам
16.06.2011	15.08.2013	Закрытое акционерное общество «Промсвязьнедвижимость» (переименовано в ЗАО «ПСН»)	Член Совета директоров
16.08.2013	14.06.2015	ЗАО «ПСН» (переименовано в АО «ПСН»)	Член Совета директоров
15.06.2015	наст. время	АО «ПСН»	Член Совета директоров
30.06.2011	24.05.2015	Закрытое акционерное общество «АРИА-АиФ»	Член Совета директоров
30.06.2011	24.05.2015	Закрытое акционерное общество «Полиграфический комплекс «Экстра М»	Член Совета директоров
30.06.2011	24.05.2015	Закрытое акционерное общество «Курсив»	Член Совета директоров
30.06.2011	24.05.2015	Закрытое акционерное общество «Типография «Экстра М»	Член Совета директоров
20.03.2014	13.07.2015	Закрытое акционерное общество «ПромСвязьКапитал»	Президент
30.04.2014	30.04.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Деловой Мир Онлайн»	Член Совета директоров
30.06.2014	21.05.2015	Закрытое акционерное общество «Компания ТехноИнвест»	Член Совета директоров
30.06.2014	18.12.2014	Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	Член Совета директоров
19.11.2014	наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «ТехноСерв АС»	Член Совета директоров
19.12.2014	наст. время	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Член Совета директоров
28.05.2015	30.06.2016	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Первый вице-президент по работе с проблемными активами и работе с дочерними компаниями
14.07.2015	наст. время	ООО «ПромсвязьКапитал»	Президент



Совет директоров

С	ПЕРИОД ПО	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	ДОЛЖНОСТЬ
27.11.2015	наст. время	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	Член Совета директоров
18.03.2016	наст. время	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Заместитель Председателя Совета директоров
26.05.2016	наст. время	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Член Комитета по стратегии Совета директоров
14.06.2016	наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «Группа Техносерв»	Член Совета директоров
01.07.2016	наст. время	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Заместитель Председателя Правления
01.07.2016	наст. время	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Член Правления

<b>ЛАВРЕНТЬЕВ Дмитрий Евгеньевич</b> Член Совета директоров, член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров
Родился в 1978 году.
Дмитрий Евгеньевич окончил в 2000 году Международный государственный институт международных отношений по специальности «юрист-международник», квалификация «специалист», в 2008 году — Нью-Йоркский университет по специальности «юрист», квалификация «LL.M, APCLB». Информация о дополнительном профессиональном образовании, ученой степени, ученом звании не представлена.
Дмитрий Евгеньевич избран членом Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) решением внеочередного Общего собрания акционеров 27 ноября 2015 года.
Доля в уставном капитале Банка: нет Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ПЯТЬ ЛЕТ, ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ДАТЕ НАЗНАЧЕНИЯ НА ЗАНИМАЕМУЮ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ДОЛЖНОСТЬ

С	ПЕРИОД ПО	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	ДОЛЖНОСТЬ
12.2008	06.2012	Филиал «Ренова менеджмент АГ», Закрытое акционерное общество «ГК РЕНОВА»	Заместитель директора по корпоративному управлению
2009	2012	Закрытое акционерное общество «Натур Продукт Интернешнл»	Председатель Совета директоров
2009	2012	Закрытое акционерное общество «Профессиональный регистрационный центр»	Председатель Совета директоров
2009	2012	Открытое акционерное общество «Верхнечонскнефтегаз»	Член Совета директоров
2010	2012	Закрытое акционерное общество «РОТЕК»	Член Совета директоров
2011	2012	Закрытое акционерное общество «Ренова-Актив»	Председатель Совета директоров
2012	2012	Закрытое акционерное общество «Уральский трубный завод»	Член Совета директоров
10.2012	03.2014	Общество с ограниченной ответственностью «ХК «РЕСО-Капитал», Общество с ограниченной ответственностью «РЕСО — Финансовые рынки»	Руководитель Международного юридического департамента

С	ПЕРИОД ПО	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	ДОЛЖНОСТЬ
27.11.2015	наст. время	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	Член Совета директоров
27.02.2016	наст. время	ООО «ПСИ»	Генеральный директор
18.03.2016	наст. время	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Член Совета директоров
27.05.2016	14.11.2016	Акционерное общество «Росскат» (ранее ОАО «Росскат»)	Член Совета директоров
25.08.2016	наст. время	АРОВАНО МЕНЕДЖМЕНТ ЛИМИТЕД (AROVANO MANAGEMENT LIMITED)	Директор
30.09.2016	наст. время	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Член Комитета по стратегии Совета директоров

<b>МАРГАНИЯ Отар Леонтьевич</b> Заместитель Председателя Совета директоров
Родился в 1959 году.
Отар Леонтьевич окончил в 1985 году Ленинградский государственный университет по специальности «экономист», квалификация «экономист». Отар Леонтьевич пятнадцать лет посвятил научной карьере. В настоящее время занимает должность декана экономического факультета Санкт-Петербургского государственного университета. Отару Леонтьевичу присвоена ученая степень кандидата экономических наук, ученое звание — профессор. Дополнительное профессиональное образование отсутствует.
Отар Леонтьевич впервые избран членом Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) решением годового Общего собрания акционеров 21 июня 2001 года. С 2008 по 2010 год входил в состав Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
Указом Президента Российской Федерации Отар Леонтьевич в 2009 году награжден орденом Почета.
Доля в уставном капитале Банка: нет Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ПЯТЬ ЛЕТ, ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ДАТЕ НАЗНАЧЕНИЯ НА ЗАНИМАЕМУЮ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ДОЛЖНОСТЬ

С	ПЕРИОД ПО	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	ДОЛЖНОСТЬ
25.06.2010	29.06.2012	Открытое акционерное общество Банк «Возрождение»	Председатель Совета директоров
28.02.2011	наст. время	Санкт-Петербургский государственный университет	Декан экономического факультета
29.06.2012	26.06.2014	Открытое акционерное общество Банк «Возрождение»	Член Совета директоров
27.06.2014	15.12.2014	Открытое акционерное общество Банк «Возрождение»	Заместитель Председателя Совета директоров
16.12.2014	26.11.2015	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	Председатель Совета директоров
27.11.2015	наст. время	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	Заместитель Председателя Совета директоров

Совет директоров

<b>ОРЛОВ Николай Дмитриевич</b> Член Совета директоров, Председатель Комитета по стратегии Совета директоров
Родился в 1971 году.
Николай Дмитриевич окончил в 1993 году Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации по специальности «международные экономические отношения (МЭО)», квалификация «экономист». Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученое звание отсутствуют.
Николай Дмитриевич избран членом Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) решением внеочередного Общего собрания акционеров 27 ноября 2015 года.
Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения на занимаемую в настоящее время должность: <b>должностей в иных организациях не занимал.</b>
<b>С 27.11.2015 по настоящее время — член Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).</b>
Доля в уставном капитале Банка: 6,67 % Доля принадлежащих обыкновенных акций: 6,98 %

<b>ПИЧУГОВ Виктор Александрович</b> Член Совета директоров
Родился в 1958 году.
Виктор Александрович окончил Негосударственное образовательное учреждение профессионального образования Институт бизнеса и права (г. Санкт-Петербург) в 2000 году по специальности «менеджмент», квалификация «менеджмент», в 2004-м по специальности «финансы и кредит», квалификация «экономист». Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученое звание отсутствуют.
Виктор Александрович избран членом Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) решением внеочередного Общего собрания акционеров 27 ноября 2015 года.
Доля в уставном капитале Банка: 9,48 % Доля принадлежащих обыкновенных акций: 10,00 % акций Банка

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ПЯТЬ ЛЕТ, ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ДАТЕ НАЗНАЧЕНИЯ НА ЗАНИМАЕМУЮ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ДОЛЖНОСТЬ

С	ПЕРИОД ПО	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	ДОЛЖНОСТЬ
07.2006	10.2015	Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации	Член Совета Федерации
22.10.2015	наст. время	ООО «Джей Ви Пи»	Председатель Совета директоров
22.10.2015	наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ-Менеджмент»	Председатель Наблюдательного Совета
27.11.2015	наст. время	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	Член Совета директоров

<b>ХОХЛОВ Владислав Николаевич</b> Член Совета директоров, Председатель Комитета по интеграции Совета директоров
Родился в 1978 году.
Владислав Николаевич окончил в 2000 году Уральский государственный технический университет по специальности «математические методы и исследование операций в экономике», квалификация «экономист-математик», в 2013 году — по специальности «финансы и кредит», квалификация «экономист». Дополнительное профессиональное образование: в 2013 году окончил Лондонскую школу бизнеса (London Business School) по специальности «мастер делового администрирования (Executive MBA)», квалификация «мастер». Ученая степень, ученое звание отсутствуют.
Владислав Николаевич избран членом Совета директоров Банка «Возрождение» решением внеочередного Общего собрания акционеров 27 ноября 2015 года.
Доля в уставном капитале Банка: нет Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ПЯТЬ ЛЕТ, ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ДАТЕ НАЗНАЧЕНИЯ НА ЗАНИМАЕМУЮ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ДОЛЖНОСТЬ

С	ПЕРИОД ПО	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	ДОЛЖНОСТЬ
25.04.2011	21.06.2011	Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	Управляющий директор по финансам
22.06.2011	28.01.2014	Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	Вице-президент, управляющий директор по финансам
29.01.2014	14.09.2014	Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	Вице-президент — Руководитель блока «Финансы»
30.08.2014	29.05.2015	Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	Член Правления
15.09.2014	18.12.2014	Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	Заместитель Председателя Правления — Руководитель блока «Финансы»
19.12.2014	наст. время	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Заместитель Председателя Правления — Руководитель блока «Финансы»
09.10.2015	наст. время	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Член Совета директоров
27.11.2015	наст. время	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	Член Совета директоров
30.06.2016	наст. время	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Член Комитета по стратегии Совета директоров



Совет директоров

<b>ЧЕКАЛКИН Дмитрий Викторович</b> Член Совета директоров, член Комитета по аудиту Совета директоров, член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров и член Комитета по стратегии Совета директоров, Независимый директор
Родился в 1969 году.
Дмитрий Викторович окончил в 1993 году Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации по специальности «международные экономические отношения», квалификация «экономист». Информация о дополнительном профессиональном образовании, ученой степени, ученом звании не представлена.
Дмитрий Викторович избран членом Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) решением внеочередного Общего собрания акционеров 27 ноября 2015 года.
Доля в уставном капитале Банка: нет Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ПЯТЬ ЛЕТ, ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ДАТЕ НАЗНАЧЕНИЯ НА ЗАНИМАЕМУЮ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ДОЛЖНОСТЬ

С	ПЕРИОД ПО	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	ДОЛЖНОСТЬ
04.2010	07.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Эйч-эс-би-си Банк (РР)»	Заместитель Председателя Правления
27.11.2015	наст. время	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	Член Совета директоров

<b>ЭСКИНДАРОВ Мухадин Абдурахманович</b> Член Совета директоров. Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров и член Комитета по аудиту Совета директоров, Независимый директор. Член Совета директоров с 2010 года
Родился в 1951 году.
Окончил в 1976 году Московский финансовый институт по специальности «финансы и кредит», квалификация «экономист». Мухадин Абдурахманович — профессор, заслуженный деятель науки Российской Федерации, в 2000 году Мухадину Абдурахмановичу Эскиндарову присвоена степень доктора экономических наук.
Доля в уставном капитале Банка: нет Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ПЯТЬ ЛЕТ, ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ДАТЕ НАЗНАЧЕНИЯ НА ЗАНИМАЕМУЮ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ДОЛЖНОСТЬ

С	ПЕРИОД ПО	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	ДОЛЖНОСТЬ
25.06.2004	21.02.2011	Открытое акционерное общество «Банк Москвы»	Член Совета директоров
30.06.2005	26.06.2012	Открытое акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»	Член Совета директоров
20.10.2006	наст. время	Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»	Ректор

С	ПЕРИОД ПО	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	ДОЛЖНОСТЬ
21.05.2009	наст. время	Публичное акционерное общество «Московский индустриальный банк»	Член Совета директоров, Председатель Совета директоров
29.06.2009	08.06.2012	Банк ВТБ (Открытое акционерное общество)	Член Наблюдательного совета
25.06.2010	15.12.2014	Открытое акционерное общество Банк «Возрождение»	Член Совета директоров
30.06. 2011	наст. время	Акционерное общество «Российский сельскохозяйственный банк»	Член Наблюдательного совета
25.05.2012	наст. время	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Совета директоров
16.12.2014	26.11.2015	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	Заместитель Председателя Совета директоров
19.03.2015	наст. время	Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет»	Председатель Наблюдательного совета
03.11.2015	09.05.2016	Открытое акционерное общество «Банк Москвы»	Член Совета директоров
27.11.2015	наст. время	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	Член Совета директоров

Информация о конфликтах интересов среди членов Совета директоров Банка отсутствует.

УЧАСТИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА

№ П. П.	Ф. И. О	ДОЛЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА, %
1	Ананьев Алексей Николаевич	0,00
2	Ананьев Дмитрий Николаевич	0,00
3	Басманов Константин Владимирович	0,00
4	Басуниа Тамджид Хоссейн (Basunia Tamjid Hossain)	0,00
5	Жупанов Андрей Викторович	0,00
6	Лаврентьев Дмитрий Евгеньевич	0,00
7	Маргания Отар Леонтьевич	0,00
8	Орлов Николай Дмитриевич	6,67
9	Пичугов Виктор Александрович	9,48
10	Хохлов Владислав Николаевич	0,00
11	Чекалкин Дмитрий Викторович	0,00
12	Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	0,00

В течение 2016 года состав Совета директоров Банка и размер долей в уставном капитале Банка, принадлежащих членам Совета директоров, не менялись.

Оценка эффективности  
и вознаграждение Совета директоров

Оценка эффективности Совета директоров осуществляется на основе проводимой каждый год самооценки его деятельности. Порядок проведения самооценки, периодичность проведения самооценки, перечень вопросов, в соответствии с которыми проводится самооценка, порядок подведения итогов и оформления результатов самооценки содержатся в Положении о проведении самооценки деятельности Совета директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» (утверждено Советом директоров 10 апреля 2015 года, протокол № 11).

Последняя самооценка была проведена в апреле 2016 года. Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка разработал рекомендации для проведения процедуры самооценки деятельности Совета директоров посредством заполнения членами Совета директоров опросных листов. На заседании Совета директоров Банка, состоявшемся 20 мая 2016 года, были рассмотрены результаты самооценки деятельности Совета директоров, представленные Комитетом по кадрам и вознаграждениям, и признаны соответствующими оценке «удовлетворительно». В соответствии с методикой расчета оценки деятельности Совета директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» работа Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО), избранного внеочередным Общим собранием акционеров 27 ноября 2015 года, была признана удовлетворительной.

Результаты самооценки, представляемые Комитетом по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, ложатся в основу Планов работы нового состава Совета директоров и его комитетов на период до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

Для Совета директоров KPI не утверждались.

Система вознаграждения членов Совета директоров соответствует последним требованиям Банка России (письмо от 10 апреля 2014 года № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления») и обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров. Предпочтение отдается фиксированному годовому вознаграждению для членов Совета директоров. В отношении членов Совета директоров Банком России не рекомендуется применение любых форм краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования.

Ежегодно осуществляется информирование Совета директоров о наиболее эффективной практике, касающейся вопросов компетенции Совета директоров. В декабре 2016 года Совет директоров был проинформирован о рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления», последних международных тенденциях в корпоративном управлении, новеллах российского законодательства, утвержденных Банком России Кодексе корпоративного управления и Правилах листинга ПАО «Московская биржа». В основу доклада положены исследования, проведенные международными консалтинговыми компаниями, опросы с участием членов совета директоров крупнейших компаний, доклады ведущих международных и российских экспертов в области корпоративного управления, а также первоисточники.

Система вознаграждения членов Совета директоров в 2016 году существенно не изменилась.

Порядок принятия решений о выплате вознаграждений членам Совета директоров определяется Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение», утвержденным Общим собранием акционеров 30 июня 2016 года, протокол № 1.

Рекомендации в отношении выплаты вознаграждения членам Совета директоров вырабатываются Комитетом по кадрам и вознаграждениям Совета директоров.

Размер вознаграждения определяется с учетом персонального вклада каждого члена Совета директоров в достижение целей развития Банка, а также с учетом занимаемой должности в Совете директоров и дополнительными обязанностями члена Совета директоров Банка.

Выплата вознаграждения членам Совета директоров производится по итогам работы Банка за заверченный финансовый год. При определении фактического размера вознаграждения членам Совета директоров учитывается: количество заседаний Совета директоров и соответствующих комитетов в составе Совета директоров, персональное участие в заседаниях Совета директоров, участие в работе комитетов Совета директоров, результаты самооценки деятельности Совета директоров.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров (протокол № 1 от 30 июня 2016 года), размер вознаграждения членам Совета директоров, связанного с их участием в данном органе управления Банка за 2015 год, составил 9 600 тыс. рублей.

Вознаграждение было выплачено в следующем размере:

- членам Совета директоров — Председателям комитетов Совета директоров, избранным на годовом Общем собрании акционеров Банка 1 июня 2015 года: Ложевскому И. А. (Председателю Комитета по стратегии), Осипову Ю. С. (Председателю Комитета по аудиту), Эскиндарову М. А. (Председателю Комитета по кадрам и вознаграждениям), а также независимому директору, члену Комитета по аудиту, Комитета по кадрам и вознаграждениям Макаревичу Л. В. и члену Совета директоров Михалкову Н. С. — на общую сумму 4 350 000 (четыре миллиона триста пятьдесят тысяч) рублей;
- члену Совета директоров / Председателю Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Эскиндарову М. А., избранному на внеочередном Общем собрании акционеров Банка 27 ноября 2015 года, — 5 250 000 (пять миллионов двести пятьдесят тысяч) рублей.

В соответствии с утвержденным Планом работы Совета директоров на период до следующего годового Общего собрания акционеров Банка планируется следующее:

- рассмотрение вопросов, связанных с организацией и проведением годового Общего собрания акционеров;
- рассмотрение отчета о работе Комитетов Совета директоров за 2016–2017 годы;
- утверждение Стратегии Банка на 2017–2019 годы;
- утверждение Плана восстановления финансовой устойчивости;
- утверждение Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления в Банке;
- проведение оценки состояния корпоративного управления в Банке и другие вопросы.



# Комитеты Совета директоров

С начала 2016 года и до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка 30 июня 2016 года в составе Совета директоров функционировало пять комитетов:

- Комитет по аудиту;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям;
- Комитет по стратегии;
- Комитет по интеграции;
- Комитет по проблемным активам.

По решению Совета директоров Банка (протокол № 1 от 4 июля 2016 года) сформированы четыре комитета:

- Комитет по аудиту;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям;
- Комитет по стратегии;
- Комитет по интеграции.

По решению Совета директоров Банка (протокол № 11 от 22 декабря 2016 года) деятельность Комитета по интеграции была прекращена.

Таким образом, по состоянию на конец 2016 года в составе Совета директоров функционировало три комитета:

- Комитет по аудиту;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям;
- Комитет по стратегии.

## Данные по составу каждого Комитета Совета директоров:

**Комитет по аудиту**, сформированный Советом директоров после внеочередного Общего собрания в 2015 году, а также после годового Общего собрания акционеров 30 июня 2016 года:

- Председатель Комитета — Басуния Тамджид Хоссейн;
- члены Комитета — Чекалкин Дмитрий Викторович, Эскиндаров Мухадин Абдурахманович.

**Комитет по кадрам и вознаграждениям**, сформированный Советом директоров после внеочередного Общего собрания в 2015 году, а также после годового Общего собрания акционеров 30 июня 2016 года:

- Председатель Комитета — Эскиндаров Мухадин Абдурахманович;
- члены Комитета — Лаврентьев Дмитрий Евгеньевич, Чекалкин Дмитрий Викторович.

**Комитет по стратегии**, сформированный Советом директоров после внеочередного Общего собрания в 2015 году, а также после годового Общего собрания акционеров 30 июня 2016 года:

- Председатель Комитета — Орлов Николай Дмитриевич;
- члены Комитета — Ананьев Дмитрий Николаевич, Ананьев Алексей Николаевич, Басманов Константин Владимирович, Басуния Тамджид Хоссейн, Чекалкин Дмитрий Викторович, Шалимов Андрей Александрович.

**Комитет по интеграции**, сформированный Советом директоров после внеочередного Общего собрания в 2015 году, а также после годового Общего собрания акционеров 30 июня 2016 года:

- Председатель Комитета — Хохлов Владислав Николаевич;
- члены Комитета — Ананьев Алексей Николаевич, Басманов Константин Владимирович, Долгополов Александр Витальевич, Жупанов Андрей Викторович.

## Комитет по аудиту

**Основными функциями Комитета по аудиту являются:**

- контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности Банка;
- контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля и системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников;
- обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита.

**В 2016 году Комитет по аудиту Совета директоров Банка рассмотрел следующие вопросы:**

1. Взаимодействие с аудиторской организацией, текущие вопросы проведения аудиторской проверки Банка за 2015 год.

2. О предварительном рассмотрении проекта основных показателей финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка «Возрождение» (ПАО) на 2016 год.
3. Об освещении событий для рейтинговых агентств и аналитиков в рамках приобретения «Промсвязь Капитал Б.В.» контроля над Банком «Возрождение» (ПАО).
4. О рассмотрении Плана работы и проведения проверок Службы внутреннего аудита Банка «Возрождение» (ПАО) на 2016 год.
5. О подходах к подготовке Службой внутреннего аудита Отчета о работе Службы внутреннего аудита в 2015 году.
6. О порядке и условиях привлечения аудиторской организации для подготовки рекомендаций Общему собранию акционеров по выбору аудиторской организации на проведение аудиторской проверки Банка за 2016 год.
7. О порядке рассмотрения результатов проверок Банка, проведенных Банком России.
8. О предложениях по установлению Советом директоров Банка лимитов полномочий Правлению Банка на предоставление продуктов, несущих кредитный риск, и на перераспределение Правлением Банка полномочий кредитования между должностными лицами, коллегиальными органами Центрального аппарата и филиалами Банка.
9. О рассмотрении квартального отчета контролера профессиональной деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) на рынке ценных бумаг за IV квартал 2015 года.
10. О рассмотрении Отчета о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Банке «Возрождение» (ПАО) за IV квартал 2015 года.
11. О возложении обязанностей секретаря Комитета по аудиту.
12. О рассмотрении результатов деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) в 2015 году по МСФО.
13. Об избрании секретаря Комитета по аудиту Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
14. Пять крупнейших групп проблемных заемщиков Банка «Возрождение» (ПАО).
15. Презентация по портфелю непрофильных активов, политике работы с непрофильными активами Банка «Возрождение» (ПАО).
16. Предложения по установлению лимитов по кредитному риску Банка «Возрождение» (ПАО).
17. Залоговая политика Банка «Возрождение» (ПАО).
18. План восстановления в случае чрезвычайных ситуаций, План поддержания непрерывности деятельности Банка «Возрождение» (ПАО).
19. Отчет о работе службы внутреннего контроля Банка «Возрождение» (ПАО).
20. Отчет о работе службы внутреннего аудита Банка «Возрождение» (ПАО).
21. Презентация аудиторов Банка «Возрождение» (ПАО) касательно аудита финансовой отчетности за 2015 и планов на 2016 год.
22. Краткое резюме проверок, проведенных регуляторами.

23. Рекомендации Комитета по аудиту Совета директоров по повестке годового Общего собрания акционеров Банка «Возрождение» (ПАО).
24. Презентация по финансовой отчетности Банка «Возрождение» (ПАО) за 2015 год и бюджету на 2016 год в формате МСФО.
25. Презентация по стоимости поддержания листинга для Банка «Возрождение» (ПАО).
26. Презентация по работе Казначейства Банка «Возрождение» (ПАО).
27. О предварительном рассмотрении результатов работы Банка «Возрождение» (ПАО) за I квартал 2016 года по МСФО.
28. О предварительном рассмотрении Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.
29. О предварительном рассмотрении Отчета за I квартал 2016 года о выполнении правил внутреннего контроля и программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
30. О предварительном рассмотрении Отчета о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Банке «Возрождение» (ПАО) за I квартал 2016 года.
31. О предварительном рассмотрении квартального отчета контролера профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг за I квартал 2016 года.
32. О предварительном рассмотрении «Сводного отчета о проведении стресс-тестирования в Банке «Возрождение» (ПАО) на 1 января 2016 года.
33. Об утверждении Отчета о работе Комитета по аудиту Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) за период с 27 ноября 2015 года по 1 июня 2016 года.
34. Об утверждении Результатов оценки состояния корпоративного управления в Банке «Возрождение» (ПАО).
35. О предварительном утверждении Плана работы и проведения проверок Службы внутреннего аудита на второе полугодие 2016 года.
36. О приведении в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации наименования должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка «Возрождение» (ПАО).
37. Об избрании секретаря Комитета по аудиту Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
38. О предварительном рассмотрении Плана работы Комитета по аудиту Совета директоров на период с 1 июля 2016 по 30 июня 2017 года.
39. О предварительном рассмотрении итогов деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) за шесть месяцев 2016 года (РПБУ).
40. Презентация о текущем состоянии организации работы Казначейства.

# Комитеты Совета директоров

41. О рассмотрении порядка взаимодействия с рейтинговыми агентствами.
42. О предварительном рассмотрении Отчета по проблемной задолженности и стратегии по работе с проблемной задолженностью Банка «Возрождение» (ПАО).
43. О рассмотрении принципов работы, текущих результатов и стратегических приоритетов розничного бизнеса.
44. Презентация о текущем состоянии системы управления рисками.
45. О рассмотрении действующей процедуры сохранения и дублирования информации (бэкапа). Адекватность частоты бэкапа для операций с банковскими картами, информации по клиентам и общей информации.
46. Презентация о текущем состоянии системы внутреннего контроля.
47. О предварительном рассмотрении квартального отчета контролера профессиональной деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) на рынке ценных бумаг за II квартал 2016 года.
48. О предварительном рассмотрении Отчета о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Банке «Возрождение» (ПАО) за II квартал 2016 года.
49. О рассмотрении результатов расследования факта резкого увеличения волатильности цены обыкновенных акций Банка 13 мая 2016 года и плана действий в случае повторения подобных ситуаций.
50. Презентация по финансовой отчетности Банка «Возрождение» (ПАО) за 2015 год и бюджету на 2016 год в формате МСФО.
51. Презентация о текущем состоянии внутреннего аудита.
52. О предварительном рассмотрении итогов деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) за шесть месяцев 2016 года (МСФО).
53. О предварительном рассмотрении Отчета о работе Службы внутреннего аудита Банка «Возрождение» (ПАО) в первом полугодии 2016 года.
54. О предварительном рассмотрении материалов инспекционных проверок Банка «Возрождение» (ПАО), проведенных учреждениями Банка России и поступивших в адрес Совета директоров во II квартале 2016 года.
55. О предварительном рассмотрении сделок уступки прав (требований) со связанным лицом.
56. О предварительном рассмотрении основных условий соглашения на оказание аудиторских услуг и утверждении размера оплаты услуг АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».
57. О предварительном рассмотрении Отчета о проведении стресс-тестирования в Банке «Возрождение» (ПАО) на 1 июля 2016 года.
58. О предварительном рассмотрении и направлении на утверждение Советом директоров Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления в Банке на 2016–2017 годы.
59. О предварительном рассмотрении внутренних документов Банка, подготовленных Службой внутреннего аудита.

60. Об избрании секретаря Комитета по аудиту Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
61. О предварительном рассмотрении итогов работы Банка за девять месяцев 2016 года (РПБУ). Прогноз до конца 2016 года.
62. О статусе выполнения рекомендаций АО «Прайсвотерхаус-Куперс Аудит».
63. О предварительном рассмотрении текущих результатов и перспектив работы блока «Корпоративный бизнес» Банка.
64. О текущем статусе по совместному с ПАО «Промсвязь-банк» процессу повышения эффективности операционных подразделений / бэк-офиса.
65. О текущем статусе по совместному с ПАО «Промсвязь-банк» процессу повышения эффективности работы филиальной сети.
66. О предварительном рассмотрении текущих результатов и перспектив работы блока «Малый и средний бизнес» Банка.
67. О рассмотрении плана действий в случае реализации стресс-сценария в отношении регуляторного риска в виде получения дальнейших предписаний Банка России по созданию резервов сверх плана, предусмотренного Банком.
68. О статусе и дорожной карте по контролю операций на финансовых рынках.
69. О предварительном рассмотрении текущих результатов и перспектив работы блока «Проблемные активы» Банка.
70. О статусе взаимодействия с рейтинговыми агентствами и аналитиками инвестиционных компаний.
71. О рассмотрении оценки доходности / стратегической обоснованности / существующих рисков ипотечного бизнеса Банка с учетом изменения отношения Банка России / АИЖК к вопросам секьюритизации ипотечных портфелей.
72. О предварительном рассмотрении Отчета о работе Службы внутреннего аудита Банка в первом полугодии 2016 года.
73. О предварительном рассмотрении квартального отчета контролера профессиональной деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) на рынке ценных бумаг за III квартал 2016 года.
74. О предварительном рассмотрении Отчета о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Банке «Возрождение» (ПАО) за III квартал 2016 года.
75. О предварительном рассмотрении результатов деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) за девять месяцев 2016 года по МСФО.
76. О предварительном рассмотрении Агрегированного отчета по рискам в Банке «Возрождение» (ПАО) на 1 октября 2016 года.
77. О предварительном рассмотрении и направлении на утверждение Совета директоров Положения о Службе внутреннего аудита Банка «Возрождение» (ПАО) в новой редакции.

78. О предварительном рассмотрении материалов инспекционных проверок Банка «Возрождение» (ПАО), проведенных учреждениями Банка России и поступивших в адрес Совета директоров в III квартале 2016 года.
79. О предварительном рассмотрении Отчета за III квартал 2016 года о выполнении Правил внутреннего контроля и программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
80. О предварительном рассмотрении сделок уступки прав (требований) со связанными лицами.
81. О предварительном рассмотрении сделки, несущей кредитный риск, между Банком «Возрождение» (ПАО) и заемщиком — физическим лицом.
82. О предварительном рассмотрении вопроса об увеличении лимита кредитования на строительную компанию ГК «ПИК» в целях ипотечного кредитования физических лиц.
83. О предварительном рассмотрении сделок уступки прав (требований) со связанным лицом.
84. Предварительное рассмотрение проекта финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка «Возрождение» (ПАО) на 2017 год.
85. Структура чистого процентного дохода Банка по РСБУ за девять месяцев 2016 года.
86. Прогноз финансового результата за 2016 год.
87. Политика трансфертного ценообразования, представленная Казначейством (перераспределение доходов по бизнес-линиям).
88. Перераспределение резервов (согласно представленной АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» информации) по таким активам, как КОНДОПОГА, АРКАИМ, АУРИ и др.
89. О рассмотрении системы лимитов.
90. Предварительное рассмотрение стратегии управления рисками и капиталом Банка «Возрождение» (ПАО).
91. Предварительное рассмотрение Отчета по рискам согласно требованиям ВПОДК (ICAAP Basel II).
92. Информация по филиальной сети с учетом их структуры активов/пассивов на примере десяти самых крупных филиалов.
93. Текущий статус по совместному с ПАО «Промсвязьбанк» процессу повышения эффективности операционных подразделений / бэк-офиса.
94. Статус взаимодействия с рейтинговыми агентствами и аналитиками инвестиционных компаний.
95. Процедура составления и обновления Банком списка связанных сторон.
96. О предварительном рассмотрении Отчета о работе Службы внутреннего аудита Банка в первом полугодии 2016 года.

## Комитет по кадрам и вознаграждениям

Основными задачами Комитета по кадрам и вознаграждениям являются:

- анализ профессиональной квалификации и независимости всех кандидатов, номинированных в Совет директоров, на основе всей доступной Комитету информации;
- оценка состава Совета директоров с точки зрения профессиональной специализации, опыта, независимости и вовлеченности его членов в работу Совета директоров, определение приоритетных направлений для усиления его состава;
- информирование Совета директоров о наиболее эффективной практике корпоративного управления, касающейся вопросов компетенции Совета директоров;
- выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления Банка, членов Ревизионной комиссии Банка.

В 2016 году Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка рассмотрел следующие вопросы:

1. О выработке рекомендаций по премированию работников Банка за 2015 год.
2. О выработке рекомендаций Совету директоров Банка по вопросу утверждения Положения о системе материального стимулирования в Банке «Возрождение» (ПАО).
3. О выработке рекомендаций Совету директоров Банка по вопросу утверждения Положения о начислении и выплате отсроченной нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка «Возрождение» (ПАО) и иным работникам, принимающим риски.
4. О выработке рекомендаций Совету директоров Банка по вопросу утверждения Перечня работников Банка «Возрождение» (ПАО), принимающих риски.
5. О выработке рекомендаций Совету директоров Банка по вопросу утверждения Положения о вознаграждении работников подразделений Банка «Возрождение» (ПАО), осуществляющих внутренний контроль / управление рисками.
6. О рассмотрении предложений о совмещении членом Правления Банка «Возрождение» (ПАО) должностей в органах управления других организаций.
7. Об утверждении Плана работы Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
8. Об избрании секретаря заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
9. О результатах проведения самооценки деятельности Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
10. О выработке рекомендаций в отношении кандидатов для избрания в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка «Возрождение» (ПАО) на годовом Общем собрании акционеров.



# Комитеты Совета директоров

- 11. О выработке рекомендаций по вопросу выплаты вознаграждения членам Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
- 12. О предложениях по внесению изменений в Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
- 13. О выработке рекомендаций по вопросу досрочного прекращения полномочий члена Правления Банка «Возрождение» (ПАО).
- 14. Об избрании секретаря заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
- 15. О выработке рекомендаций Совету директоров по вопросу о продлении полномочий члену Правления Банка «Возрождение» (ПАО).
- 16. Об утверждении Отчета о работе Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) за период с 27 ноября 2015 года по 1 июня 2016 года.
- 17. Об избрании секретаря заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
- 18. О выработке рекомендаций и предложений Совету директоров Банка «Возрождение» (ПАО) в отношении кандидата для избрания членом Правления.
- 19. О предварительном рассмотрении Плана работы Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) на период с 1 июля 2016 года по 30 июня 2017 года.
- 20. Об избрании секретаря Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
- 21. О предварительном рассмотрении и направлении на утверждение Советом директоров Политики по оплате труда, компенсациям и льготам Банка «Возрождение» (ПАО).
- 22. О предварительном рассмотрении отчета о выплате крупных вознаграждений в Банке «Возрождение» (ПАО) за 2015 год.
- 23. О предварительном рассмотрении и направлении на утверждение Советом директоров Положения о Корпоративном секретаре Банка «Возрождение» (ПАО).
- 24. О выработке рекомендаций Совету директоров по вопросу о внесении изменений в трудовой договор с Председателем Правления Банка «Возрождение» (ПАО).
- 25. О выработке рекомендаций Совету директоров Банка «Возрождение» (ПАО) в отношении признания члена Совета директоров Басуни Т. Х. независимым директором.
- 26. О выработке рекомендаций и предложений Совету директоров в отношении кандидата для избрания членом Правления Банка «Возрождение» (ПАО) — руководителя блока «Риски» Исмагилова С. Ф.
- 27. О выработке рекомендаций Совету директоров Банка «Возрождение» (ПАО) по вопросам досрочного прекращения полномочий членов Правления Банка Малинина С. Н., Семко М. А.

- 28. О выработке рекомендаций Совету директоров Банка «Возрождение» (ПАО) по вопросу определения количественного состава Правления.
- 29. О выработке рекомендаций Совету директоров по вопросу рассмотрения результатов независимой оценки системы оплаты труда в Банке «Возрождение» (ПАО).
- 30. О предварительном рассмотрении отчета по мониторингу системы оплаты труда и оценке ее эффективности в Банке «Возрождение» (ПАО).
- 31. О выработке рекомендаций Совету директоров в отношении кандидата на должность Корпоративного секретаря Банка «Возрождение» (ПАО).
- 32. Об оценке соответствия компетенции и организации работы Совета директоров Банка лучшей практике корпоративного управления.

## Комитет по стратегии

Основными задачами Комитета по стратегии являются:

- предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по вопросам стратегического планирования;
- оценка эффективности взаимодействия исполнительных органов Банка, структурных подразделений Банка, к компетенции которых в соответствии с внутренними документами относятся вопросы по стратегическому планированию и управлению, с Советом директоров Банка и подготовка рекомендаций;
- оценка эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе и выработка рекомендаций Совету директоров по корректировке существующей Стратегии Банка и отдельных направлений деятельности Банка, исходя из необходимости увеличения эффективности деятельности Банка.

В 2016 году Комитет по стратегии Совета директоров Банка рассмотрел следующие вопросы:

- 1. О вопросе стратегического позиционирования Банка «Возрождение» и рыночной стратегии на ближайший период.
- 2. О возложении исполнения обязанностей секретаря Комитета по стратегии.
- 3. О рассмотрении результатов деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) за 2015 год по МСФО.
- 4. О переводе Серпуховского филиала Банка «Возрождение» (ПАО) в статус внутреннего структурного подразделения.
- 5. О выборе секретаря Комитета по стратегии Совета директоров.
- 6. О результатах опроса участников рынка касательно позиционирования Банка «Возрождение». Рассмотрение предложений менеджмента Банка по оптимизации каналов предложения продуктов, фокусировке на целевых клиентских нишах, в том числе в разрезе географического присутствия Банка.
- 7. Об оптимизации филиальной сети.
- 8. Топ-10 крупнейших групп заемщиков Банка в сегменте крупного бизнеса.

- 9. Планы по развитию малого и среднего бизнеса и топ-10 крупнейших групп заемщиков Банка в данном сегменте.
- 10. Топ-10 крупнейших групп проблемных заемщиков Банка.
- 11. Отчет о портфеле проектов Банка и инвестициях в него.
- 12. О необходимости внесения изменений в Стратегию Банка «Возрождение».
- 13. Об утверждении Отчета о работе Комитета по стратегии Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) за период с 28 декабря 2015 года по 1 июня 2016 года.
- 14. Об избрании секретаря Комитета по стратегии Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
- 15. О переводе Мытищинского и Раменского филиалов Банка «Возрождение» (ПАО) в статус внутренних структурных подразделений.
- 16. О переводе Егорьевского, Воскресенского, Красногорского, Ульяновского и Ильинского филиалов Банка «Возрождение» (ПАО) в статус внутренних структурных подразделений.
- 17. О предварительном рассмотрении результатов деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) за шесть месяцев 2016 года по МСФО.
- 18. О переводе филиалов Банка «Возрождение» (ПАО) в статус внутренних структурных подразделений.
- 19. О предварительном рассмотрении проекта Стратегии Банка «Возрождение» (ПАО).
- 20. Презентация текущей деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) в сфере внешних коммуникаций.
- 21. О предварительном рассмотрении и направлении на утверждение Совета директоров Регламента разработки, утверждения и изменения Стратегии Банка «Возрождение» (ПАО) в новой редакции.
- 22. О переводе филиалов Банка «Возрождение» (ПАО) в статус внутренних структурных подразделений.
- 23. О предварительном рассмотрении проекта Стратегии Банка «Возрождение» (ПАО) до 2020 года.
- 24. О предварительном рассмотрении проекта финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка «Возрождение» (ПАО) на 2017 год.
- 25. О предварительном рассмотрении Стратегии Банка «Возрождение» (ПАО) до 2020 года.

## Комитет по интеграции

Основными задачами Комитета по интеграции являются:

- рассмотрение потенциальных объектов для интеграции и выработка предложений Совету директоров в отношении наиболее оптимальных вариантов;
- анализ и выработка рекомендаций в отношении структуры потенциальной сделки и ее цены;
- определение стратегических целей проектов по интеграции, сроков их достижения и других качественных параметров;
- выработка предложений Совету директоров по кандидатуре руководителя и составу команды для проектов по интеграции;
- рассмотрение предложений и выработка рекомендаций Совету директоров в отношении интеграционных бюджетов, включая бюджет, направленный на мотивацию участников проекта, а также сроков окупаемости этих инвестиций.

В 2016 году Комитет по интеграции Совета директоров Банка рассмотрел следующие вопросы:

- 1. О выборе секретаря Комитета по интеграции Совета директоров.
- 2. Банк «Возрождение» в рамках группы PSC 2015-2019.
- 3. Management Summary.
- 4. ИТ.
- 5. Централизация и взаимодействие с ПСБ.
- 6. Бизнес.
- 7. Филиальная сеть.
- 8. Банк «Возрождение». Результаты в части интеграции и оптимизации.
  - 1) Management Summary;
  - 2) Направления интеграции;
  - 3) Заслушивание лидеров стримов:
    - PR;
    - HR;
    - Хозяйственная служба;
    - ИТ.
- 9. Банк «Возрождение». Результаты в части интеграции и оптимизации.
  - 1) Заслушивание лидеров стримов:
    - Маркетинг;
    - Казначейство;
    - Юристы;
    - IR;
    - Внутренний аудит.
- 10. Об утверждении Отчета о работе Комитета по интеграции Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) за период с 27 ноября 2015 года по 1 июня 2016 года.

# Независимые директора и Корпоративный секретарь

Акционеры и Совет директоров Банка рассматривают сбалансированность состава Совета как залог эффективности его деятельности. Независимость суждений и опыт работы независимых директоров в других компаниях в сочетании с глубоким пониманием бизнеса Банка позволяет Совету последовательно развивать деятельность Банка с сохранением всех имеющихся ключевых преимуществ.

В 2016 году критерии независимости членов Совета директоров, закрепленные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, не изменились.

Критерии независимости членов Совета директоров закреплены Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка 1 июня 2015 года (протокол № 1), Кодексом корпоративного управления, рекомендованным Банком России, а также требованиями организатора торговли, в котировальные списки которого включены акции Банка.

Согласно положениям вышеуказанных документов, количество независимых директоров должно составлять не менее одной пятой состава Совета директоров, но не может быть менее трех независимых членов Совета директоров.

Под независимыми директорами понимаются лица, каждое из которых обладает достаточной самостоятельностью для формирования собственной позиции и способно выносить объективные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных лиц, а также обладает достаточной степенью профессионализма и опыта.

Член Совета директоров признается независимым директором, если он:

- a)** не связан с Банком;
- б)** не связан с существенным акционером Банка;
- в)** не связан с существенным контрагентом Банка;
- г)** не связан с конкурентом Банка;
- д)** не связан с государством (Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации) или муниципальным образованием.

Определение независимости членов Совета директоров осуществляется в соответствии с критериями определения независимости членов Совета директоров, предусмотренными правилами листинга организаторов торговли, включивших акции Банка в Список ценных бумаг, допущенных к торгам.

Согласно рекомендациям Кодекса корпоративного поведения, в состав Совета директоров должно входить не менее трех независимых директоров. Указанное требование также предъявляется организатором торговли, в котировальные списки которого включены акции Банка.

Минимальное количество независимых директоров, закрепленное в Уставе Банка, не изменилось (не менее трех независимых директоров).

Общее число независимых директоров в Совете директоров Банка в течение 2016 года не изменилось.

В состав Совета директоров входят три независимых директора: Басуниа Т. Х., Чекалкин Д. В., Эскиндаров М. А.

Несмотря на наличие у Басуниа Т. Х. формальных критериев связанности с существенным контрагентом Банка ПАО «Промсвязьбанк», Совет директоров решил, что такая связанность не оказывает влияния на способность Басуниа Т. Х. выносить независимые, объективные и добросовестные суждения по вопросам, выносимым на решение Совета директоров. В соответствии с решением Совета директоров (протокол № 9 от 24 ноября 2016 года) Басуниа Т. Х. признан независимым директором.

Банк стремится привлекать к работе в Совете директоров достаточное количество независимых директоров, что особенно актуально для формирования комитетов Совета директоров Банка, которые должны состоять преимущественно из независимых директоров и возглавляться независимыми директорами.

## Корпоративный секретарь

Корпоративный секретарь обеспечивает эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы Совета директоров.

Банком обеспечивается независимость Корпоративного секретаря от исполнительных органов управления Банка. Корпоративный секретарь находится в административном подчинении Председателю Правления Банка, функционально подчиняется и подотчетен Совету директоров Банка, при этом он также подотчетен и подконтролен в своей деятельности Председателю Совета директоров Банка.

- Целями работы Корпоративного секретаря являются:
- обеспечение соблюдения исполнительными органами и работниками Банка требований законодательства, Устава и внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров;
  - обеспечение соблюдения прав и имущественных интересов акционеров, помощь акционерам в реализации их прав, поддержание баланса интересов между участниками корпоративных правоотношений;
  - обеспечение деятельности Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, комитетов Совета директоров Банка, Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка;
  - оказание содействия членам Совета директоров Банка при осуществлении ими своих функций;
  - развитие системы корпоративного управления Банка в соответствии с интересами всех заинтересованных лиц (стейкхолдеров) и Банка в целом;
  - рост инвестиционной привлекательности Банка, содействие его устойчивому развитию.

Размер вознаграждения и принципы премирования Корпоративного секретаря определяются Советом директоров Банка с учетом рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка. Если иное не установлено решением Совета директоров Банка или Комитетом по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка, условия, порядок выплаты и размер вознаграждения Корпоративного секретаря определяются в соответствии с принятыми в Банке внутренними документами в области оплаты труда и указываются в трудовом договоре, который заключается с Корпоративным секретарем.

Деятельность Корпоративного секретаря регулируется Положением о Корпоративном секретаре, утвержденным Советом директоров 23 сентября 2016 года, протокол № 6.



# Правление

Оперативное управление деятельностью Банка осуществляет коллегиальный исполнительный орган — Правление, возглавляемое председателем Правления. Правление Банка ответственно за реализацию целей, стратегии и политики Банка, определяемых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

Правление Банка действует на основании Устава Банка и Положения об исполнительных органах. Текст Положения об исполнительных органах доступен на сайте Банка в разделе «Акционерам и инвесторам / Раскрытие информации».

Состав Правления Банка определяется на основании решения Совета директоров и не может быть менее девяти человек.

Всего в течение года было проведено 78 заседаний Правления, на которых были рассмотрены следующие вопросы: предварительное рассмотрение финансового плана (бюджета) Банка на год и регулярное рассмотрение хода выполнения финансового плана, утверждение внутренних документов в рамках компетенции Правления, одобрение сделок, несущих кредитный риск, одобрение сделок с имуществом, утверждение

тарифов и продуктов, рассмотрение отчетов по ценным бумагам, по рискам, образование комитетов и утверждение их персональных составов, образование (прекращение деятельности) внутренних структурных подразделений, а также иные вопросы, связанные с текущей деятельностью Банка.

## Информация о лицах, входящих в состав Правления Банка

Оперативное управление деятельностью Банка осуществляет коллегиальный исполнительный орган — Правление, возглавляемое Председателем Правления. Правление Банка ответственно за реализацию целей, стратегии и политики Банка, определяемых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

Правление Банка действует на основании Устава Банка и Положения об исполнительных органах. Текст Положения об исполнительных органах доступен на сайте Банка в разделе «Акционерам и инвесторам / Раскрытие информации».

### НА 1 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА В СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ ВХОДИЛИ ПЯТЬ ЧЛЕНОВ:

Ф. И. О., ГОД РОЖДЕНИЯ, ГРАЖДАНСТВО	ДОЛЖНОСТИ, ЗАНИМАЕМЫЕ В БАНКЕ	ОБРАЗОВАНИЕ	ПРИМЕЧАНИЯ
Басманов Константин Владимирович, 1974 года рождения, Российская Федерация	Председатель Правления; член Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Высшее, Хабаровская государственная академия экономики и права	—
Нахманович Марк Меерович, 1957 года рождения, Российская Федерация	Заместитель Председателя Правления	Высшее, Московская сельскохозяйственная академия им. К. А. Тимирязева	—
Шалимов Андрей Александрович, 1973 года рождения, Российская Федерация	Заместитель Председателя Правления	Высшее, Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, Государственный университет — Высшая школа экономики	—
Дмитриев Евгений Вячеславович, 1965 года рождения, Российская Федерация	Член Правления Банка, руководитель блока «Розничный бизнес»	Высшее, Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им. Г. В. Плеханова	—
Павлов Евгений Анатольевич, 1976 года рождения, Российская Федерация	Член Правления Банка, руководитель блока «Корпоративный бизнес»	Высшее, Уральский государственный технический университет — УПИ; Институт экономики УрО РАН	—

### ВХОДИЛИ В СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ В ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД:

Ф. И. О., ГОД РОЖДЕНИЯ, ГРАЖДАНСТВО	ДОЛЖНОСТИ, ЗАНИМАЕМЫЕ В БАНКЕ	ОБРАЗОВАНИЕ	ПРИМЕЧАНИЯ
Малинин Сергей Николаевич, 1963 года рождения, Российская Федерация	Начальник Управления обеспечения корпоративной деятельности	Высшее, Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им. Г. В. Плеханова	Полномочия прекращены 30.11.2016
Семко Михаил Алексеевич, 1963 года рождения, Российская Федерация	Начальник Юридического департамента	Высшее, Омская высшая школа милиции МВД СССР	Полномочия прекращены 30.11.2016
Бондарева Татьяна Леонидовна, 1965 года рождения, Российская Федерация	Операционный директор	Высшее, Московский авиационный институт им. Серго Орджоникидзе	Полномочия прекращены 14.04.2016
Иванов Алексей Анатольевич, 1972 года рождения, Российская Федерация	Директор по информационным технологиям	Высшее, Уфимский государственный авиационный технический университет	Полномочия прекращены 05.05.2016
Болвинов Александр Алексеевич, 1962 года рождения, Российская Федерация	Заместитель Председателя Правления	Высшее, Московский государственный институт международных отношений МИД Российской Федерации	Полномочия прекращены 15.03.2016

## Основные положения Политики оплаты труда, вознаграждение членам Правления

Совет директоров утверждает политику Банка по оплате труда, компенсациям и льготам. Совет директоров определяет и утверждает условия договоров с членами исполнительных органов, принимает решения об определении размера вознаграждения членов исполнительных органов Банка и утверждении внутренних документов, определяющих принципы и порядок выплаты вознаграждения членам исполнительных органов Банка. При этом политика Банка в части оплаты труда пересматривается в случае изменения стратегии Банка, характера и масштаба совершаемых операций, результатов деятельности Банка.

Основные принципы Кадровой политики в области оплаты труда:

- обеспечение достойных условий и оплаты труда, способствующих стабилизации коллектива и сохранению кадров;
- приоритетная направленность мотивации на ключевой персонал;
- стимулирование инициативных и творчески работающих работников;
- построение системы оплаты труда как в целом, так и в части оплаты труда лиц, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая

основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению его деятельности;

- поддержание сбалансированной системы материального и морального стимулирования персонала.

Мотивационная система включает материальное и нематериальное стимулирование труда работников. Материальное стимулирование основывается на следующих принципах:

- отчет вклада подразделений в общий результат деятельности Банка в соответствии с ежегодным планированием работ;
- прозрачность принципов мотивации для работников;
- использование объективных методов оценки индивидуальных и групповых результатов труда;
- учет личного вклада работника в успешное выполнение стоящих перед Банком задач;
- поощрение выполнения новых и значительно измененных функций и работ.

Нематериальное стимулирование основывается на следующих принципах:

- моральное поощрение за достижение работниками высоких результатов в производственной деятельности, образцовое выполнение служебных обязанностей;
- создание стимулов для высококвалифицированного персонала, активно участвующего в разработке и осуществлении мероприятий по улучшению и развитию предоставляемых Банком услуг и другой работе, направленной на укрепление финансового положения Банка.

Суммарное вознаграждение членам Правления Банка за 2016 год

Выплата вознаграждений осуществляется в соответствии с условиями трудовых договоров, заключаемых с Председателем Правления и работниками Банка, являющимися членами Правления.

СУММАРНОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА ЗА 2016 ГОД

НАИМЕ- НОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	РАЗМЕР ВОЗНА- ГРАЖДЕНИЯ ЗА 12 МЕСЯЦЕВ 2016 ГОДА, РУБЛЕЙ
Вознаграждение за участие в работе органа управления	—
Заработная плата	74 755 754,44
Премии	—
Комиссионные	—
Льготы	—
Компенсации расходов: <ul style="list-style-type: none"><li>больничные листы</li><li>отпускные</li></ul>	712 424,98 13 641 474,38
Иные виды вознаграждений (за исключением дивидендных выплат): <ul style="list-style-type: none"><li>выходное пособие</li><li>подарок</li><li>единовременное поощрение</li></ul>	11 767 735,15 — 18 529 064,57
Итого	119 406 453,52



**БАСМАНОВ Константин Владимирович**  
Председатель Правления

В Банке «Возрождение» Константин Владимирович работает с 2015 года. С 27 ноября 2015 года входит в состав Совета директоров Банка «Возрождение».

Константин Владимирович родился в 1974 году. Окончил в 1996 году Хабаровскую государственную академию экономики и права по специальности «финансы и кредит», квалификация «экономист». Дополнительное профессиональное образование: в 2001 году обучение по курсу «Корпоративные финансы», организованному правительством Японии по линии Комиссии по содействию в рамках содействия программе по подготовке управленческих кадров российских предприятий и проведенному Институтом комплексных исследований Мицубиси (Япония) (Mitsubishi Research Institute. Inc.); в 2012-м обучение в Бизнес-школе Бут Чикагского университета (США) (The University of Chicago Booth School of Business) по программе развития лидерства в ПСБ (PSB Leadership Development Program). Ученая степень, ученое звание отсутствуют.

Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения на занимаемую в настоящее время должность:

- С 12.01.2009 по 21.10.2013 — старший вице-президент — руководитель блока «Сеть продаж» ОАО «Промсвязьбанк».
- С 27.01.2009 по 09.11.2015 — член Правления ПАО «Промсвязьбанк» (до 18.12.2014 — ОАО «Промсвязьбанк»).
- С 04.04.2011 по 22.01.2013 — председатель Совета директоров ООО «Касса24».
- С 25.01.2012 по настоящее время — член Совета директоров ОАО «ХАБАРОВСКИЙ АЭРОПОРТ».
- С 22.10.2013 по 14.09.2014 — старший вице-президент — руководитель блока «Малый и средний бизнес» ОАО «Промсвязьбанк».
- С 15.09.2014 по 09.11.2015 — заместитель председателя Правления — руководитель блока «малый и средний бизнес» ПАО «Промсвязьбанк».
- С 22.01.2015 по настоящее время — член Правления Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ».
- С 11.09.2015 по 09.11.2015 — советник председателя Правления Банка «Возрождение».
- С 10.11.2015 по настоящее время — председатель Правления Банка «Возрождение».
- С 27.11.2015 по настоящее время — член Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).

Доля в уставном капитале Банка: нет  
Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет



**НАХМАНОВИЧ Марк Меерович**  
Заместитель Председателя Правления

Работает в Банке «Возрождение» с 1993 года. С 1997 года — заместитель Председателя Правления, осуществляет контроль за деятельностью Департамента банковских карт и дистанционных каналов обслуживания, управления режима и инкассации, управления денежного обращения. Ранее — финансовый директор агрофирмы «Белая Дача».

Родился в 1957 году. Окончил в 1980 году Московскую сельскохозяйственную академию имени К. А. Тимирязева по специальности «экономическая кибернетика в сельском хозяйстве», квалификация «экономист-математик сельского хозяйства». Кандидат экономических наук. Удостоен звания «Заслуженный экономист Московской области».

Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения на занимаемую в настоящее время должность:

- С 25.06.1988 по 31.03.1989 — старший экономист по труду совхоза «Белая Дача».
- С 01.04.1989 по 29.06.1992 — заместитель директора по экономическим вопросам совхоза «Белая Дача».
- С 30.06.1992 по 22.09.1993 — финансовый директор сельскохозяйственного предприятия Агрофирма «Белая Дача».
- С 23.09.1993 по настоящее время — заместитель Председателя Правления Банка «Возрождение» (ПАО).

Доля в уставном капитале Банка: нет  
Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет



**ШАЛИМОВ Андрей Александрович**  
Заместитель Председателя Правления

Работает в Банке «Возрождение» с 1993 года. С 2011 года является заместителем Председателя Правления. Осуществляет контроль за деятельностью казначейства, финансового департамента, управления по работе с финансовыми учреждениями, управления оформлением и учета операций на финансовых рынках, отдела по связям с инвесторами. В 2003–2011 годах — начальник казначейства Банка «Возрождение».

Родился в 1973 году. В 1995 году окончил Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации по специальности «финансы и кредит», квалификация «экономист», в 2004-м — Государственный университет — Высшую школу экономики по специальности «юриспруденция», квалификация «юрист».

Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения на занимаемую в настоящее время должность:

- С 03.11.2003 по 02.10.2011 — начальник казначейства Банка «Возрождение» (ОАО).
- С 03.10.2011 по настоящее время — заместитель Председателя Правления Банка «Возрождение» (ПАО).
- С 01.06.2015 по 27.11.2015 — член Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
- С 11.09.2015 по 09.11.2015 — временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка «Возрождение» (ПАО).

Доля в уставном капитале Банка: менее 0,01 %  
Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет



**ДМИТРИЕВ Евгений Вячеславович**  
Член Правления  
Руководитель блока «Розничный бизнес»

Работает в Банке «Возрождение» с 1994 года. С 2012 года является членом Правления, руководит Департаментом розничного бизнеса и осуществляет контроль за деятельностью Управления по развитию филиальной сети. С 2002 по 2011 год — начальник Управления розничных операций Банка «Возрождение».

Родился в 1965 году. В 1989 году окончил Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им. Г. В. Плеханова по специальности «экономическая кибернетика», квалификация «экономист-математик».

Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения на занимаемую в настоящее время должность:

- С 01.05.2002 по 31.03.2011 — начальник Управления розничных операций Банка «Возрождение» (ОАО).
- С 01.04.2011 по 26.01.2016 — начальник Департамента розничного бизнеса Банка «Возрождение» (ПАО).
- С 27.01.2016 по настоящее время — руководитель блока «Розничный бизнес» Банка «Возрождение» (ПАО).
- С 07.10.2016 по 31.10.2016 — Советник Аппарата Правления (по совместительству) ПАО «Промсвязьбанк».
- С 01.11.2016 по настоящее время — руководитель блока «Розничный бизнес» (по совместительству) ПАО «Промсвязьбанк».

Доля в уставном капитале Банка: нет  
Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет



**ПАВЛОВ Евгений Анатольевич**  
Член Правления  
Руководитель блока «Корпоративный бизнес»

Родился в 1976 году. Окончил Уральский государственный технический университет (УПИ) в 1998 году. В 2001 году окончил Институт экономики УрО РАН, присуждена ученая степень кандидата экономических наук. Дополнительная квалификация «Мастер делового администрирования — Master of Business Administration (MBA)» присвоена МГУ им. М. В. Ломоносова в 2009 году.

В настоящее время является членом Правления Банка, осуществляет контроль за деятельностью Департамента корпоративного бизнеса и Департамента кредитования корпоративного бизнеса.

Дата согласования Банком России на должность члена Правления — 11 октября 2016 года, дата избрания членом Правления Банка — 27 октября 2016 года.

Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения на занимаемую в настоящее время должность:

- С 18.12.2008 по 01.07.2014 — Заместитель Председателя Правления Акционерного коммерческого Банка содействия коммерции и бизнеса «СКБ-БАНК».
- С 02.07.2014 по 24.08.2014 — Советник Правления ОАО «Промсвязьбанк», Уральский филиал.
- С 25.08.2014 по 25.09.2014 — Управляющий Уральским филиалом ОАО «Промсвязьбанк».
- С 26.09.2014 по 04.07.2016 — Вице-президент, Управляющий Уральским филиалом ПАО «Промсвязьбанк».
- С 30.06.2016 по настоящее время — член Совета директоров ЗАО «В-РЕГИСТР».
- С 05.07.2016 по настоящее время — руководитель блока «Корпоративный бизнес» Банка «Возрождение» (ПАО).

Доля в уставном капитале Банка: нет  
Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет



# Система внутреннего контроля

В 2016 году основными задачами Банка по развитию системы внутреннего контроля являлись:

- обеспечение соответствия системы внутреннего контроля масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение необходимого уровня контроля за своевременным и полным устранением нарушений и недостатков, выявленных сотрудниками контрольных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации в ходе проведения проверок Банка, и недопущение подобных нарушений и недостатков в дальнейшей работе Банка.

Существующая в настоящее время в Банке организация системы внутреннего контроля позволяет в достаточной мере оперативно выявлять, измерять и определять приемлемый уровень банковских рисков.

В целях усовершенствования процедур внутреннего контроля и приведения организационной структуры Банка в соответствие требованиям Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и положения Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в 2015 году в Банке было создано отдельное структурное подразделение — Служба внутреннего контроля. В мае 2016 года Служба внутреннего контроля была преобразована в Комплаенс-службу, и ее функционал был дополнен задачами по организации в Банке работы в области управления операционным риском.

Основными функциями Комплаенс-службы являются:

- выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее — регуляторный риск);
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- оценка уровня операционного риска и информирование об уровне операционного риска, а также о факторах, свидетельствующих о его существенном повышении, руководства Банка;
- выявление внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на качество управления операционным риском;
- ведение аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска;
- выявление существенных событий операционного риска и проведение расследований по выявленным существенным событиям операционного риска.

В условиях постоянного изменения внешней экономической среды приоритетной работой в области развития системы внутреннего контроля Банка на 2017 год являются постоянное наблюдение за банковскими рисками и своевременное принятие мер по их поддержанию на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Также одной из задач по усовершенствованию системы внутреннего контроля является усиление роли Комплаенс-службы. Основные функции Комплаенс-службы определены Положением Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и внутренними документами Банка, осуществляют:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка (его Заместители);
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Управляющие (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Комплаенс-служба;
- Департамент управления рисками;
- ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ответственное лицо, осуществляющее контроль за соблюдением требований федерального законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- иные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

## Аудиторская организация

Для ежегодной проверки и подтверждения достоверности годовой отчетности по российским правилам бухгалтерского учета и международным стандартам финансовой отчетности Банк привлекает внешнюю аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Банк также обеспечивает участие представителей аудиторской организации в работе годовых Общих собраний акционеров. Результаты рассмотрения заключения аудиторской организации Банка, которые готовит Комитет по аудиту, входят в состав материалов к годовому Общему собранию акционеров. Аудиторская организация избирается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров. С момента основания Банка в 1991 году аудиторской организацией является АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (РwC).

## Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров и имеет независимый статус. Работа службы осуществляется без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников, не являющихся сотрудниками службы. Руководство Банка не вправе каким-либо образом ограничивать содержание и объемы внутренних аудиторских проверок. Руководитель Службы внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления деятельности, и вносит предложения по их решению, а также

раскрывает эту информацию Правлению и Председателю Правления Банка. Кандидатура руководителя службы рассматривается Комитетом по аудиту и утверждается Советом директоров.

В 2016 году Службой внутреннего аудита проведены комплексные проверки 27 филиалов и шесть процессов. В ходе проверок были установлены отдельные недостатки и нарушения, которые тем не менее не носили существенного характера и не привели к созданию угрозы интересам кредиторов, вкладчиков и акционеров, а также не оказали влияния на финансовую устойчивость и имидж Банка. По итогам проверок Служба внутреннего аудита вырабатывала рекомендации по устранению недостатков и нарушений. Все проверенные филиалы представили отчеты об устранении недостатков и нарушений, отмеченных в материалах проверок.

## Ревизионная комиссия

Органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, является Ревизионная комиссия, избираемая на годовом Общем собрании акционеров.

Ревизионная комиссия Банка работает в соответствии с утвержденным планом работы. План проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка содержит сроки и направления ее проведения и структуру подготавливаемого Заключения Ревизионной комиссии.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также может проводиться в любое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 % голосующих акций.

### СОСТАВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ, ИЗБРАННОЙ ГОДОВЫМ ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ БАНКА В 2016 ГОДУ

№	Ф. И. О., ГОД РОЖДЕНИЯ, ГРАЖДАНСТВО	ДОЛЖНОСТЬ	ДОЛЯ ЛИЦА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА, %	ОБРАЗОВАНИЕ
1	Борисова Татьяна Юрьевна, 1957 года рождения, Российская Федерация	Начальник отдела внутреннего аудита Управления внутреннего контроля ООО «Промсвязь Капитал»	—	Высшее, Московский институт инженеров железнодорожного транспорта
2	Волинкин Андрей Николаевич, 1965 года рождения, Российская Федерация	Начальник отдела сохранности активов Управления внутреннего контроля ООО «Промсвязь Капитал»	—	Высшее, Ярославское высшее военно-финансовое училище
3	Голубева Ирина Витальевна, 1965 года рождения, Российская Федерация	Заместитель начальника Управления контроля эффективности банковской деятельности Департамента внутреннего контроля АО «ПромСвязьКапитал»	—	Высшее, Московский финансовый институт
4	Каргачев Алексей Анатольевич, 1962 года рождения, Российская Федерация	Вице-президент по внутреннему контролю ООО «Промсвязь Капитал»	—	Высшее, Московский автомеханический институт

К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

- проверка соответствия производимых операций утверждаемому Советом директоров финансово-хозяйственному плану (бюджету) Банка;
- проверка правильности и полноты ведения и предоставления бухгалтерской, финансовой и иной отчетности Банка;
- проверка и анализ финансового состояния Банка, выполнения установленных нормативов и лимитов, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления рисками;
- проверка своевременности и правильности проведения платежей в бюджет и внебюджетные фонды, а также расчетных операций по оплате труда и социальному страхованию;
- проверка правильности порядка распределения прибыли Банка за завершённый финансовый год, утвержденного Общим собранием акционеров Банка, начисления и выплаты дивидендов, использования резервного фонда, а также иных фондов Банка;
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской отчетности и иных финансовых документах Банка, и составление Заключения по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка за год, предоставляемого акционерам в составе материалов к Общему собранию акционеров Банка;
- проверка соблюдения Банком и его органами управления действующего законодательства Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- проверка фактов использования инсайдерской информации;
- проверка правомочности решений, принятых Советом директоров, Председателем Правления и Правлением Банка, их соответствия настоящему Уставу и решениям Общего собрания акционеров Банка;
- проверка выполнения предписаний по устранению нарушений и недостатков, ранее выявленных Ревизионной комиссией Банка;
- разработка рекомендаций для Совета директоров и Правления Банка по ведению финансово-хозяйственной деятельности Банка.

# Информация для акционеров

## Уставный капитал

### УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

№ п. п.	тип, вид (категория) ценных бумаг	государственный регистрационный номер	номинальная стоимость, рублей	количество, шт.
1	Обыкновенные бездокументарные именные акции	10101439В	10,00	23 748 694
2	Привилегированные бездокументарные именные акции с определенным размером дивиденда	20201439В	10,00	1 294 505

## Крупнейшие акционеры

### КРУПНЕЙШИЕ АКЦИОНЕРЫ

(Акционеры, доли которых в уставном капитале Банка «Возрождение» по состоянию на 31 декабря 2016 года составляли 5 % и более)

акционер	доля в уставном капитале, %
Promsvyaz Capital B.V.	50,00
Общество с ограниченной ответственностью «ВекторИнвест»	9,98
Пичугов Виктор Александрович	9,48
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	8,60
Орлов Николай Дмитриевич	6,67

### СТРУКТУРА ВЛАДЕЛЬЦЕВ АКЦИЙ

тип лиц	количество счетов	доля в уставном капитале, %
Юридические лица	861	79,29
Физические лица	7 167	20,71
<b>Всего</b>	<b>8 028</b>	<b>100,00</b>

Доля нерезидентов Российской Федерации в уставном капитале Банка составила 51,6 %.

Новых эмиссий и выпусков корпоративных облигаций в 2016 году не осуществлялось.

В соответствии с Соглашением об осуществлении мониторинга деятельности Банка, в отношении которого осуществляются меры по повышению капитализации, заключенным с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию

вкладов», Банк обязуется соблюдать предусмотренные Соглашением условия, в том числе увеличить собственные средства (капитал) Банка в размере не менее 50 % субординированных обязательств Банка, в которые были размещены облигации федерального займа, полученные от ГК «АСВ». Увеличение собственных средств (капитала) Банка может быть осуществлено за счет дополнительных средств акционеров Банка при наличии соответствующего согласия (обязательств) акционеров Банка и (или) средств третьих лиц, вносимых в оплату акций Банка.

## Капитализация и другие рыночные показатели

### РЫНОЧНАЯ КАПИТАЛИЗАЦИЯ

показатель	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2015
Количество обыкновенных акций, шт.	23 748 694	23 748 694	23 748 694
Количество привилегированных акций	1 294 505	1 294 505	1 294 505
▪ Рыночная цена обыкновенных бездокументарных именных акций, рублей	750	598	452
▪ Рыночная цена привилегированных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда, рублей (по итогам торгов последнего торгового дня года)	170,00	150,50	69
▪ Рыночная капитализация обыкновенных бездокументарных именных акций, рублей	17 811 520 500	14 201 719 012	10 734 409 688
▪ Рыночная капитализация привилегированных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда, рублей	220 065 850	194 823 002	89 320 845
▪ Общая рыночная капитализация акций Банка, рублей (по информации ЗАО «ФБ ММВБ»)	18 031 586 350	14 396 542 015	10 823 730 533

## Дивиденды и дивидендная политика

Дивидендная политика Банка в 2016 году не менялась. Дивидендная политика Банка определяется «Положением о дивидендной политике Публичного акционерного общества Банк «Возрождение», утвержденным Советом директоров (протокол № 9 от 20 марта 2015 года).

Годовым Общим собранием акционеров (протокол № 1 от 30 июня 2016 года) было принято решение дивиденды по акциям Банка не выплачивать.



# Раскрытие информации

Банк «Возрождение» раскрывает информацию о своей деятельности на основе принципов регулярности и оперативности ее представления, доступности информации для заинтересованных лиц, достоверности и полноты содержания, нахождения разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов, а также нейтральности, то есть исключения преимущественного удовлетворения интересов одних групп получателей информации перед другими.

Положение об информационной политике Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» было утверждено Советом директоров (протокол № 7 от 4 февраля 2015 года).

В целях повышения уровня информационной прозрачности на основе мониторинга запросов инвесторов и рекомендаций рейтинговых агентств Банк регулярно расширяет состав раскрываемой информации. Помимо информации, подлежащей обязательному раскрытию, Банк дополнительно раскрывает следующую информацию, которая способна затронуть интересы акционеров и оказать влияние на принятие акционерами и инвесторами взвешенных решений:

- о приобретении Банком собственных акций, если это не связано с уменьшением уставного капитала Банка (при этом раскрывается информация об источниках средств, используемых для приобретения собственных акций, о количестве приобретаемых акций, цене приобретения акций, а также иная информация, раскрывающая причину и цели такого приобретения);
- о котировках ценных бумаг Банка и сделках с ними;
- внутренние документы, определяющие этические принципы, принципы корпоративного поведения, информационную и дивидендную политику, порядок выплаты вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка;
- структура и состав органов управления и контроля Банка;
- о лицензиях Банка;

- о дивидендной истории Банка;
- о стратегии развития Банка;
- сведения об оказываемых услугах и проводимых Банком операциях;
- основные операционные показатели Банка;
- список филиалов и представительств Банка;
- о рейтингах и (или) изменении рейтингов, присвоенных Банку рейтинговыми агентствами, как российскими, так и зарубежными;
- обзор новостей Банка и обзор публикаций в прессе о Банке;
- пресс-релизы о существенных корпоративных событиях.

В 2016 году к годовому Общему собранию акционеров Банком была организована линия для оперативной связи акционеров с Отделом по работе с акционерами, которая функционирует и в настоящее время. По вопросам владения акциями (реализации прав акционеров) заинтересованные лица могут обращаться в Управление обеспечения корпоративной деятельности по телефону или путем направлением вопросов через сайт Банка, информация о чем также размещена на сайте Банка.

# Информация о соблюдении Кодекса корпоративного управления

Основные цели развития системы корпоративного управления содержатся в Кодексе корпоративного управления и Кодексе корпоративной этики, документы утверждены Советом директоров Банка «Возрождение» 20 марта 2015 года, протокол № 9. Информация о соблюдении Кодекса корпоративного управления приведена на стр. 126.

# Политика в области защиты инсайдерской информации

Контроль за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации в области защиты инсайдерской информации в Банке осуществляется на постоянной основе ответственным лицом, назначаемым приказом Председателя Правления.

Совет директоров Банка ежеквартально рассматривает Отчет о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Банке.

# Сделки с заинтересованностью

В соответствии с действующим до 31 декабря 2016 года законодательством Российской Федерации, сделки Банка, которые могли быть признаны сделками с заинтересованностью, предварительно одобрялись годовым Общим собранием акционеров на срок до проведения следующего годового Общего собрания акционеров.

Решением годового Общего собрания акционеров Банка «Возрождение» (ПАО), состоявшегося 1 июня 2015 года, были приняты следующие решения относительно сделок с заинтересованностью:

**1.** Одобрить следующие сделки Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» (далее — Банк), в совершении которых имеется заинтересованность и которые могут быть совершены в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности в период до годового Общего собрания акционеров в 2016 году:

- 1.1.** Стороны сделок:
- Банк «Возрождение» (ПАО);
  - физическое лицо, являющееся членом Совета директоров Банка, Председателем Правления, членом Правления Банка на дату совершения каждой конкретной сделки;
  - юридические лица, сделки с которыми признаются сделками с заинтересованностью, включая, но не ограничиваясь:
    - Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский курорт»;
    - Общество с ограниченной ответственностью «Возрождение-Финанс»;
    - Закрытое акционерное общество «В-РЕГИСТР»;
    - Открытое акционерное общество «ЮНОСТЬ»;
    - Открытое акционерное общество «Лужский завод «Белкозин»;
    - Открытое акционерное общество «Российский сельскохозяйственный банк»;
    - Открытое акционерное общество «Московский индустриальный банк»;
    - Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»;
    - Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

- 2.** Предмет сделок:
- 2.1.** Банковские операции и сделки (кредиты, залоги, поручительства, депозиты, предоставление банковских гарантий, приобретение прав требования, лизинг, факторинговые операции, привлечение и размещение межбанковских кредитов, конверсионные сделки, сделки по приобретению и продаже слитков драгоценных металлов и прочие операции в рамках лицензий на осуществление банковских операций).
- 2.2.** Сделки, связанные с приобретением, залогом, арендой и отчуждением объектов недвижимого имущества.
- 2.3.** Сделки, связанные с участием в уставном капитале юридических лиц (в том числе связанных с оплатой долей в уставном капитале при учреждении, внесении дополнительных вкладов, приобретением доли в уставном капитале, отчуждением доли в уставном капитале).
- 2.4.** Сделки по приобретению и отчуждению ценных бумаг (в том числе эмиссионных), сделки репо (за исключением сделок, являющихся размещением посредством подписки или реализацией обыкновенных акций Банка, а также размещением эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка).
- 2.5.** Сделки межбанковского кредитования и конверсионные сделки, совершаемые в рамках генеральных соглашений об общих условиях осуществления таких сделок.

- 3.** Предельные суммы сделок:
- 3.1.** Предельная сумма, на которую может быть совершена каждая конкретная сделка, несущая кредитный риск (в том числе каждая сделка, заключенная в рамках генерального соглашения об общих условиях осуществления сделок), должна составлять не более 2 500 000 000 (два миллиарда пятьсот миллионов) рублей.
- 3.2.** Предельная сумма нескольких взаимосвязанных сделок, несущих кредитный риск, не должна превышать 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей.
- 3.3.** Предельная сумма каждой иной сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, за исключением сделок, указанных в п. 3.1. и 3.2., должна составлять не более 12 000 000 000 (двенадцать миллиардов) рублей.

- Иные условия сделок:**
- каждая сделка заключается на основании типовых договоров сторон;
  - каждая сделка заключается на стандартных условиях, предлагаемых Банком на момент заключения соответствующей сделки.

**Указанное решение действовало до 30 июня 2016 года.**

Решением годового Общего собрания акционеров Банка «Возрождение» (ПАО), состоявшегося 30 июня 2016 года, были приняты следующие решения относительно сделок с заинтересованностью, которые могут быть заключены Банком до следующего годового Общего собрания акционеров:

- 1.** Одобрить сделки между Публичным акционерным обществом Банк «Возрождение» и заинтересованными лицами, указанными в Приложении к настоящему решению, а также их супругами, родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными и (или) их аффилированными лицами, которые могут быть совершены в будущем в процессе осуществления Банком «Возрождение» (ПАО) обычной хозяйственной деятельности, включая банковские операции, сделки, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также сделки, совершаемые Банком «Возрождение» (ПАО) при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг, на период до следующего годового

Общего собрания акционеров Банка «Возрождение» (ПАО) по итогам 2016 года, на сумму, не превышающую 20 000 000 000 (двадцать миллиардов) рублей. Сделки между Банком «Возрождение» (ПАО) и заинтересованными лицами должны совершаться на стандартных (рыночных) условиях, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и существующими договорными обязательствами Банка «Возрождение» (ПАО).

- 2.** Одобрить сделки между Банком «Возрождение» (ПАО) и ПАО «Промсвязьбанк», которые могут быть совершены в будущем в процессе осуществления Банком «Возрождение» (ПАО) обычной хозяйственной деятельности, включая банковские операции и сделки, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также сделки, совершаемые при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг, за период до следующего годового Общего собрания акционеров Банка «Возрождение» (ПАО) по итогам 2016 года, на сумму до 25 % от балансовой стоимости активов Банка «Возрождение» (ПАО), определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, по каждой сделке, как сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

За весь 2016 год Банком была заключена 161 сделка с заинтересованностью на общую сумму 37 701 млн рублей.

## Крупные сделки

В 2016 году Банк не совершал крупных сделок (в определении статьи 78 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

# Корпоративная ответственность

## Кадровая политика

### Структура персонала

В 2016 году списочная численность персонала по Банку в целом снизилась по сравнению с прошлым годом и составила 5 546 человек. При этом число сотрудников Центрального аппарата увеличилось на 153 человека (на 1 января 2015 года — 1 652; на 1 января 2016 года — 1 568; на 1 января 2017 года — 1 721) ввиду реализации проекта по централизации инкассации по филиалам Москвы и Московской области. В региональной сети число сотрудников сократилось на 696 человек (на 1 января 2015 года — 4 977; на 1 января 2016 года — 4 521; на 1 января 2017 года — 3 825). Снижение численности сотрудников в региональной сети обусловлено реализацией проектов по централизации инкассации, централизации и оптимизации учетных функций и хозяйственной деятельности, централизации кадрового учета региональной сети.

### Оптимизация персонала

В 2016 году в Банке проводилась оптимизация персонала в части:

- учетных функций и хозяйственной деятельности (результатом стала передача сопровождающих функций в профильные подразделения ЦА);
- функций кадрового учета и работы с персоналом в региональной сети (результат — централизованное ведение кадрового учета, обучения персонала).

### ПРИОРИТЕТНЫМИ НАПРАВЛЕНИЯМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В ОБЛАСТИ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ В 2016 ГОДУ СТАЛИ:

- завершение проекта по переводу кадрового учета Центрального аппарата и филиалов на новый программный продукт АБС IBSO PAY;
- завершение проекта по централизации кадрового делопроизводства;
- обеспечение соответствия всех выполняемых действий в области работы с персоналом законодательству Российской Федерации, разработка и обновление соответствующих локальных нормативных актов;
- развитие знаний, навыков и потенциала сотрудников и руководителей Банка;
- проведение мероприятий по оценке персонала;
- совершенствование системы мотивации;
- разработка системы ключевых показателей деятельности (KPI).

### Оплата труда и мотивация персонала

Банк постоянно совершенствует систему материального и нематериального поощрения сотрудников, стремясь обеспечить реализацию профессионального потенциала своей команды. В Банке поддерживается конкурентоспособный уровень оплаты труда, проводится работа по реализации рекомендаций Банка России о соответствии международным принципам оплаты труда. В рамках развития системы мотивации разрабатываются и внедряются ключевые показатели эффективности (KPI). В то же время действуют различные программы премирования на основе объективных методов оценки результатов труда. В качестве нематериального поощрения сотрудников Банк широко использует практику почетных грамот и благодарностей.

Банк постоянно совершенствует систему материального стимулирования сотрудников, которая направлена на усиление материальной заинтересованности в своевременном и качественном выполнении каждым работником своих обязанностей, повышение трудовой активности работников Банка, а также на стимулирование проявления инициативы по предложению, разработке и внедрению банковских продуктов и процессов и методик по повышению их эффективности.

Разработаны и внедрены ключевые показатели эффективности для руководителей и сотрудников Банка.

Разработаны мероприятия по выбору лучших сотрудников Банка, по итогам года объявляется благодарность за профессионализм и высокие результаты работы.

### Профессиональное развитие сотрудников

В течение 2016 года повышение квалификации проводилось по следующим направлениям:

- техника безопасности;
- информационная и экономическая безопасность;
- информационные технологии;
- противодействие легализации отмывания доходов, полученных преступным путем;
- ценные бумаги и др.

Повышение квалификации было организовано внешними и внутренними ресурсами. Во внешних организациях прошло 69 человеко-мероприятий, в которых приняли участие 60 человек.

Внутренним очным обучением были охвачены сотрудники фронт-офисов, было организовано 1 054 человеко-мероприятия, в которых приняли участие 802 человека.

Профильные подразделения организовали приезд сотрудников филиалов для подведения итогов и определения планов на будущий период. В мероприятиях приняли участие 260 человек.

Дистанционным обучением были охвачены 5 624 сотрудника, в формате онлайн-обучения (вебинар) было организовано 3 456 человеко-мероприятий, 1 433 человека были обучены.

### ПОЛОВОЗРАСТНАЯ СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА ПО ГРУППАМ ДОЛЖНОСТЕЙ

ПОКАЗАТЕЛИ	МУЖЧИНЫ		ЖЕНЩИНЫ	
	КОЛИЧЕСТВО	СРЕДНИЙ ВОЗРАСТ	КОЛИЧЕСТВО	СРЕДНИЙ ВОЗРАСТ
Исполнительное руководство (члены Правления)	5	47	–	–
Оперативное руководство (начальники ССП ЦА, кураторы блоков)	33	45	17	43
Остальной персонал (ЦА)	827	41	839	36
<b>Всего (ЦА)</b>	<b>865</b>	<b>–</b>	<b>856</b>	<b>–</b>
Руководители филиалов/ДО, заместители руководителей филиалов/ДО	43	41	71	49
Остальной персонал (филиалы, ДО)	776	42	2 935	38
<b>Всего (филиалы, ДО)</b>	<b>819</b>	<b>–</b>	<b>3 006</b>	<b>–</b>
<b>Всего (Банк)</b>	<b>1 684</b>	<b>–</b>	<b>3 862</b>	<b>–</b>

### САМЫЕ МАСШТАБНЫЕ КУРСЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ЧИСЛЕННОСТИ УЧАСТНИКОВ

НАЗВАНИЕ КУРСА	КОЛИЧЕСТВО ЧЕЛОВЕК
Внеплановый инструктаж и проверка знаний по ПОД/ФТ: Обзор изменений ПВК по ПОД/ФТ (Приказ № 200 от 03.07.2015, № 260 от 02.09.2015, № 364 от 25.12.2015, Положение № 499-П от 15.10.2015, Методические рекомендации № 35-МР от 04.12.2015)	2 989
Плановый инструктаж и проверка знаний по ПОД/ФТ 2016 (5-я, 6-я группы)	2 543
Внеплановый инструктаж и проверка знаний по ПОД/ФТ: Обзор изменений по ПОД/ФТ в 2016 году	2 439
Исполнение закона США FATCA	1 969
Признаки подлинности и правила проверки паспорта гражданина Российской Федерации	1 474
Основные изменения в обеспечении информационной безопасности Банка в 2015–2016 годах	1 217
Алгоритм проверки подлинности паспорта гражданина Российской Федерации	1 055
Добро пожаловать в Банк «Возрождение»!	956
Основы обеспечения информационной безопасности в Банке	903
Требования действующего законодательства и внутренние нормативные документы Банка по ПОД/ФТ, организация системы внутреннего контроля в Банке «Возрождение» (ПАО)	694



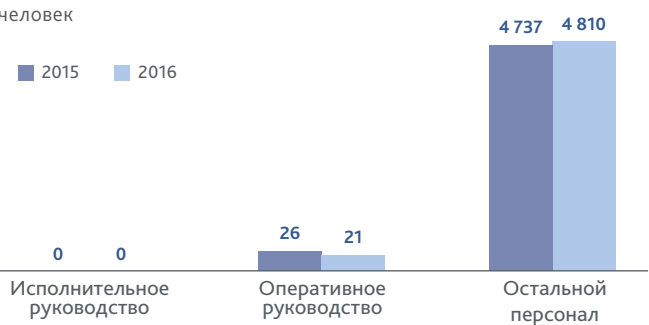
САМЫЕ МАСШТАБНЫЕ ОЧНЫЕ И ОНЛАЙН-МЕРОПРИЯТИЯ

ТЕМА ОБУЧЕНИЯ	КОЛИЧЕСТВО ЧЕЛОВЕК
Перевод накопительной пенсии в Негосударственный пенсионный фонд, работа с ОАО НПФ «ГАЗФОНД пенсионные накопления»	683
Технология эффективных продаж. Базовый уровень	418
Страхование от несчастных случаев и травм (коробочное страхование; страховая компания ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»)	370
Юридический консультант	357
Увеличение операционного времени обслуживания клиентов и организация посменной работы должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей	308
Страхование выезжающих за рубеж (коробочное страхование; страховая компания ЗАО «МАКС»)	304
Технология эффективных продаж. Продвинутый уровень	125

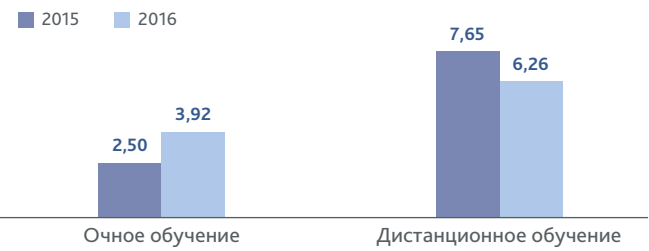
ЧИСЛЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ,  
ОХВАЧЕННЫХ ОЧНЫМ ОБУЧЕНИЕМ



ЧИСЛЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ,  
ОХВАЧЕННЫХ ДИСТАНЦИОННЫМ ОБУЧЕНИЕМ



ДИНАМИКА ЧАСОВ ОБУЧЕНИЯ



Динамика часов обучения

В 2016 году по сравнению с 2015 годом количество часов обучения не изменилось и составило 10,18. Произошло перераспределение часов (см. график).

Наиболее яркие образовательные программы для рядовых сотрудников и управленческого персонала

В 2016 году запущены программы: «Академия лидерства и управления» и «Бизнес-академия» для сотрудников Центрального аппарата Банка.

**Академия лидерства и управления** — программа, направленная на комплексное развитие управленческих компетенций руководителей. Академия запускается три раза в год: ее программа рассчитана на четыре месяца и состоит из семи тематических модулей, объединивших в себе классические тренинги и деловые игры, интерактивные квесты и полезные практикумы. Модули идут один за другим, предоставляя руководителям возможность шаг за шагом усиливать различные грани своего управленческого таланта.

**Бизнес-академия** — предлагает всем сотрудникам тренинги, семинары и деловые игры по следующим направлениям:

- Коммуникация и влияние — тренинги по деловым переговорам, проведению публичных выступлений, навыкам разрешения конфликтов и др.
- Личная эффективность — тренинги по управлению временем, управлению стрессом, развитию эмоционального интеллекта и др.
- Мышление — тренинги по принятию решений, развитию системного и креативного мышления.
- Специальные программы — управление проектами и программа повышения финансовой грамотности.
- Работа в программном обеспечении — тренинги по MS Excel, MS Power Point и др.

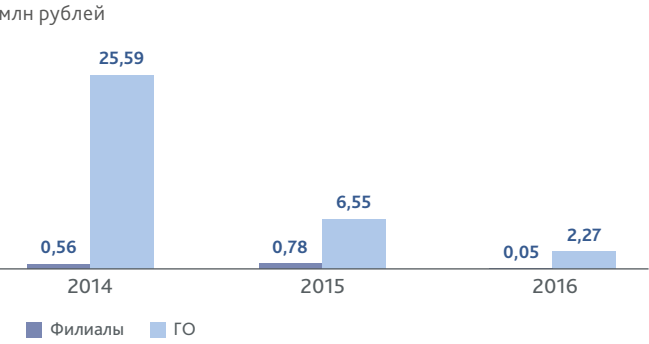
В основе обучения лежат краткосрочные интерактивные программы продолжительностью 1–2 дня.

Также в 2016 году обновлена **система обучения для сотрудников фронт-линии**. Обучение направлено на повышение и развитие профессиональных компетенций сотрудников и представлено комплексом программ, которые помогают сотрудникам получить знания о продуктовой линейке Банка, освоить программное обеспечение и получить навыки продаж и взаимодействия с клиентом. Обучение проводится в очном и дистанционном формате.

Реализован **формат обучающих мероприятий**, проводимых сотрудниками **профильных подразделений Банка**. Цель проведения данного профильного обучения направлена на поддержание единых стандартов работы подразделения, изменений в работе, донесение важной информации, необходимой в работе, и т. д.

Общий объем затрат на обучение составил 2,3 млн рублей. Затраты на обучение в разрезе Филиалы/Центр приведены ниже.

ОБЩИЙ ОБЪЕМ ЗАТРАТ НА ОБУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛА  
(РАЗБИВКА НА ФИЛИАЛЫ/ЦЕНТР) В ДИНАМИКЕ  
ЗА ПОСЛЕДНИЕ ТРИ ГОДА



Банком подписан договор о сотрудничестве с Финансовым университетом и Московской Банковской школой. Ежегодно в структурных подразделениях и Дополнительных офисах Банка студенты проходят летнюю стажировку.

Планы по развитию системы обучения в Банке на 2017 год

- Увеличение охвата по актуальным направлениям: продажи продуктов и услуг корпоративным клиентам, навыки коммуникации и управленческие навыки для Сети.
- Расширение профессиональных тематик тренинговых программ.
- Увеличение проникновения профессионального и навыкового обучения.
- Увеличение доли участия бизнеса в обучении.

Создание кадрового резерва

Большое внимание Банк уделяет подготовке кадрового резерва с целью развития, продвижения и удержания сотрудников с высоким потенциалом, а также обеспечения эффективного замещения высвобождающихся или вновь создаваемых руководящих должностей. 23 позиции управленческого уровня были закрыты внутренними резервами.

Централизация кадрового учета

В августе 2016 года завершена централизация кадрового учета филиальной сети, в результате которой стандартизированы подходы к ведению кадрового делопроизводства и кадровым процессам, кадровый учет работников Центрального аппарата и филиальной сети осуществляется в одной системе. В филиалах проведена оптимизация численности специалистов по работе с персоналом.

Производственная безопасность

В Банке создан Отдел производственной безопасности, ведущий контроль над соблюдением всех применимых требований в области безопасности производственной деятельности. Проводятся необходимые мероприятия по противопожарной безопасности в офисных помещениях Банка. Ведется профилактическая работа по предупреждению профессиональных заболеваний, травматизма. Все сотрудники проходят обязательный вводный инструктаж по охране труда и инструктаж по охране труда на рабочем месте. Проведена специальная оценка условий труда. Все работники, чья деятельность связана с вредными и (или) опасными производственными факторами, проходят периодический медицинский осмотр.

Социальная защищенность сотрудников

В Банке действует система добровольного медицинского страхования сотрудников и страхования от несчастных случаев сотрудников, на которых воздействуют вредные/опасные производственные факторы.

Основные направления работы по повышению социальной защищенности

Корпоративный спорт

Корпоративный спорт — один из важных элементов корпоративной культуры. Банк поддерживает стремления сотрудников заниматься спортом. На данный момент у Банка есть две спортивные команды: по мини-футболу и бегу. Сотрудники занимаются под руководством опытных тренеров и представляют Банк «Возрождение» на различных турнирах. Так, в 2016 году футбольная команда Банка впервые выступила в Серии А и заняла 3-е место в осеннем чемпионате Корпоративной лиги, а беговая команда приняла участие в забегах Промсвязьбанка Московского марафона, где показала отличные результаты.

Социальная ответственность

Благотворительные проекты Банк поддерживал всегда. В 2016 году сотрудники Банка принимали участие в благотворительных акциях во многих регионах, где находятся офисы Банка.

Сотрудники участвовали в благотворительной акции благотворительного фонда «Б.Э.Л.А. Дети-бабочки» — «Забеге добрых дел». Команда Банка собрала более 100 человек в Новороссийске, более 50 в Санкт-Петербурге и более 100 в Москве.

В Москве сотрудники приняли участие в сборе подарков и помощи детям из православного социально-реабилитационного центра «Покров».

Конкурсы для сотрудников

В прошлом году было проведено два конкурса для детей сотрудников и один — для сотрудников. В честь 25-летия Банка в апреле 2016 года стартовал творческий конкурс «С юбилеем, Банк «Возрождение»!», для участия в котором коллеги присылали работы, в которых присутствовала цифра «25» и упоминался Банк «Возрождение». Победители конкурса получили ценные призы.

Для детей сотрудников были организованы конкурсы рисунков и поделок. Все участники были награждены памятными призами.

Банк «Возрождение» как организация с высоким уровнем социальной ответственности и корпоративной культуры стремится минимизировать риски негативного воздействия на окружающую среду. В силу специфики бизнеса деятельность Банка не представляет серьезной угрозы экологической обстановке в регионах присутствия, однако Банк осознает, что он может оказывать косвенное влияние на состояние окружающей среды через сотрудничество с партнерами и контрагентами. В Банке действует система экологического и социального менеджмента, определяющая процедуры контроля финансирования проектов, которые могут иметь неблагоприятные экологические или социальные последствия. Все проекты кредитования промышленных объектов проходят экологическую экспертизу, и решение о выдаче займов принимается только в случае получения положительного заключения. Банк обеспечивает регулярный мониторинг реализации проектов с повышенными экологическими рисками, отслеживает их соответствие экологическим и социальным требованиям. Банк не предоставляет услуги кредитования отдельным отраслям и заемщикам, деятельность которых может нанести существенный вред окружающей среде.

В то же время Банк стремится внедрять передовые практики защиты окружающей среды в собственной деятельности. Принимаются меры по сокращению потребляемых ресурсов, каждые пять лет проводится энергоаудит. Выводы и рекомендации, полученные по итогам последнего энергоаудита в 2012–2013 годах, реализуются в рамках программы энергосбережения и энергоэффективности.

Основными задачами в области развития персонала в 2017 году станут раскрытие потенциала каждого сотрудника, развитие методов отбора и подготовки персонала, совершенствование системы мотивации, обеспечение соответствия всех выполняемых действий в области работы с персоналом законодательству Российской Федерации, разработка и обновление соответствующих локальных нормативных актов.

СТАТИСТИКА ПОТРЕБЛЕНИЯ ТОПЛИВА АВТОТРАНСПОРТОМ

ГОД	БЕНЗИН, ЛИТРЫ	СТОИМОСТЬ БЕНЗИНА, ТЫС. РУБЛЕЙ	ДИЗЕЛЬНОЕ ТОПЛИВО, ЛИТРЫ	СТОИМОСТЬ ДТ, ТЫС. РУБЛЕЙ	ИТОГО, ЛИТРЫ	СТОИМОСТЬ ПОТРЕБЛЯЕМОГО ТОПЛИВА, ТЫС. РУБЛЕЙ
2013	248 255,8	7 973,9	45 249,5	1 476,7	293 505,3	9 450,6
2014	218 423,4	7 502,4	53 465,1	1 795,8	271 888,5	9 298,2
2015	136 909,2	4 981,1	6 643,5	234,1	143 552,7	5 215,2
2016	182 811,0	6 776,0	89 337,9	3 076,0	272 148,9	9 852,0





## «Шарлотта»

Сеть кафе-кондитерских «Шарлотта» — это сеть магазинов европейского уровня, в которых можно не только взять с собой свежееизготовленную выпечку, но и посидеть с друзьями в уютной непринужденной обстановке. «Шарлотта» — пекарня, нашедшая «золотую середину» между сохранением лучших кулинарных традиций и новшествами, которые иногда поражают воображение. В линейке производимой продукции имеются и классические угощения из детства, и совершенно новые рецепты неизведанного вкуса. Продукция пекарен не нуждается ни в каких улучшителях вкуса или консервантах, так как вкус пирожных, капкейков, тортов и многих других угощений позволяет получить истинное наслаждение.

Сеть кондитерских была основана в 2014 году и на сегодня состоит из четырех пекарен, последняя из которых открыта весной 2017 года за счет финансирования Банком «Возрождение». В планах компании до конца 2017 года открыть еще одну пекарню-кафе и в ближайшие два года создать собственную франшизу. Также до конца 2017 года планируется построить и запустить магазин-кафе в Зеленоградском районе Калининградской области в рамках одобренного лимита кредитования. Сотрудничество с Банком «Возрождение» позволило компании продолжить развитие кафе-кондитерских «Шарлотта», за что собственник бизнеса очень признателен Банку и его сотрудникам.



# Банк и общество

Банк принимает активное участие в общественной жизни регионов присутствия. Особое внимание уделяется реализации программ в интересах социально незащищенных граждан, а также поддержке культуры, искусства и спортивных проектов.

## Поддержка детей

Традиционно Банк стремится помогать детям. В 2016 году в шести городах Московской области Банк выступил партнером детских праздников , приуроченных ко Дню защиты детей. Кроме того, Банк стал официальным партнером XIII городского конкурса «Фестиваль детского творчества «Городские цветы — 2016», который прошел в Королеве в мае 2016 года.

## Мероприятия в жизни городов и регионов присутствия Банка

Банк поддерживает общегородские праздники — дни городов, праздники труда, массовые спортивные и общественные мероприятия.

- Участие в акции «Наш лес. Посади свое дерево» (Химки, Волоколамск, Наро-Фоминск).
- Участие в организации и проведении мероприятий для предпринимателей в Луховицком, Солнечногорском, Подольском, Красногорском, Чеховском районах «День предпринимателя — 2016».
- Спонсорская поддержка праздничных мероприятий, посвященных Дню города (27 городов Московской области).
- Финансовая поддержка VIII городского конкурса по благоустройству «Красота своими руками» (Коломна).

## Поддержка культуры, искусства и спорта

Банк на протяжении многих лет оказывает поддержку различным организациям и проектам в сфере культуры и искусства, выступая партнером музеев, театров, фестивалей, а также инициатив, направленных на сохранение исторического и культурного наследия России:

- Официальный партнер XV Пасхального фестиваля В. Гергиева.
- Спонсор фестиваля студенческого джаза в подмосковном Воскресенске.
- Спонсор выставки фотографий «Европейские путешествия П. М. Третьякова» (Москва, Третьяковская галерея).
- Партнер церемонии чествования членов Олимпийской сборной России — жителей Одинцово (Одинцово, 10 сентября 2016 года).
- Спонсор XIV чемпионата мира по бадминтону среди студентов (Раменское).
- Спонсор III Международного этнокультурного фестиваля «Праздник етола» (Одинцовский район, 28 августа 2016 года).
- Спонсор ежегодных командных соревнований на каноэ «Битва на драконах» (Бронницы).
- Генеральный спонсор Третьего Международного театрального фестиваля «У Троицы» (Сергиево-Посадский район).
- Партнер Всероссийского турнира по спортивным бальным танцам (Чехов).
- Партнер XX кинофестиваля «Белые Столбы» (Домодедово).
- Официальный спонсор финала чемпионата России по трековым гонкам (Раменское).

- Участие в финансировании строительства храмов: Никольский храм в Шатуре и храм Всех Святых, в земле Российской просиявших (Ступино, 2016 год).

## Участие в форумах предпринимателей

Поддержка малого и среднего бизнеса — стратегическое бизнес-направление Банка «Возрождение». Сотрудники Банка активно принимают участие в мероприятиях для предпринимателей, на которых рассказывают владельцам бизнеса об эффективных и полезных способах минимизировать издержки или привлечь финансирование для развития предприятий. Активно участвуя в проведении образовательных и общественных мероприятий для МСБ в регионах своего присутствия, в 2016 году Банк выступил партнером и участником следующих мероприятий:

- Мероприятия, приуроченные ко Дню предпринимателя в Ставрополе и городах Московской области — в Луховицком, Солнечногорском, Подольском, Красногорском, Чеховском районах.
- Генеральный партнер и участник Московского областного праздника «День Поля 2016».
- Официальный спонсор и участник деловой программы II Международного аграрного форума овощных культур «Овощкульт-2016».
- Партнер Молочного форума.
- Партнер I Форума экспортеров Подмосковья.
- Партнер сети коворкинг-центров для предпринимателей Подмосковья «Старт».

## Здравоохранение

- Партнер и организатор торжественного приема в Доме правительства Московской области, посвященного Дню медицинского работника, 14 июня 2016 года.
- Генеральный спонсор социальной кампании на «Телеканале 360» «Программа диспансеризации населения в Московской области» (июнь — декабрь 2016 года).
- Партнер II Фестиваля Ассоциации родителей детей-инвалидов Подмосковья «В будущее без границ» (Одинцово, 21–22 августа, 2016 год).

## Благотворительность

- Официальный партнер и участник благотворительного мероприятия «Забег добрых дел» в помощь «детям-бабочкам». Города участия: Москва, Санкт-Петербург, Новороссийск, Челябинск, Новосибирск, Иркутск, Владивосток. Общее количество участников — более 7 тысяч. Собрано порядка 10,5 млн рублей.
- Поддержка Всероссийской информационно-пропагандистской оздоровительной акции «Волна здоровья» (Фонд «Лига здоровья нации» Лео Бокерии).
- Поддержка программы обеспечения специальными развивающими книгами слабовидящих и слепых детей (Благотворительный фонд «Иллюстрированные книжки для маленьких слепых детей»).
- Партнер II Фестиваля Ассоциации родителей детей-инвалидов Подмосковья «В будущее без границ» (Одинцово, 21–22 августа, 2016 год).

# Статус и участие в профессиональных объединениях

## Собственные проекты Банка

В честь своего 25-летнего юбилея Банк стал организатором интерактивной фотовыставки под открытым небом «Православные храмы России: взгляд сквозь время». После демонстрации выставки в Москве на Патриаршем мосту возле храма Христа Спасителя экспозиция в течение года поочередно была продемонстрирована в городах Одинцово, Подольск и Истра.

Также в честь 25-летия Банка в девяти городах Подмосковья и в Новороссийске установлен арт-объект «Лавочка счастья».

## Статус и участие в профессиональных объединениях

Банк является членом:

- Общероссийской общественной организации «ОПОРА РОССИИ» и участником Торгово-промышленной палаты Московской области;
- саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР), свидетельство № 000247 выдано 28 июня 1996 года;
- Ассоциации участников вексельного рынка (АУВЕР), свидетельство выдано 14 апреля 1999 года;
- Национальной валютной ассоциации (НВА), свидетельство № 037;
- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА), свидетельство № 005 выдано 28 февраля 2001 года;
- Некоммерческого партнерства «Московский банковский союз» («МБС»), свидетельство № 424 с 15 июля 2003 года;
- Негосударственной некоммерческой организации «Ассоциация российских банков» (АРБ), свидетельство № 1118 с 17 апреля 1996 года;
- Банк включен в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство № 276 от 9 декабря 2004 года выдано Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

# Финансовый отчет

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и Отчет независимого аудитора

31 декабря 2016 года

Достоверность данных, содержащихся в Годовом отчете за 2016 год, подтверждена Ревизионной комиссией Банка «Возрождение» (ПАО).

# Отчет независимого аудитора по обобщенной консолидированной финансовой отчетности



Акционерам и Совету директоров  
Открытого акционерного общества  
Банк «Возрождение»

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, которая включает обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале и обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, подготовлена на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» и его дочерних предприятий (далее «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). В отношении указанной консолидированной финансовой отчетности в своем отчете от 20 марта 2017 года мы выразили безусловно положительное мнение.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всю информацию, раскрытие которой необходимо в соответствии с МСФО. Поэтому рассмотрение данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности не может служить заменой рассмотрения аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО.

## Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности на основе, описанной в Примечании «Основы представления отчетности».

## Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной обобщенной консолидированной финансовой отчетности на основе процедур, проведенных в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 «Подготовка отчета по обобщенной финансовой отчетности».

## Мнение аудитора

По нашему мнению, обобщенная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, подготовленной в соответствии с МСФО, соответствует во всех существенных аспектах этой консолидированной финансовой отчетности на основе, описанной в Примечании «Основы представления отчетности».

20 марта 2017 года

Москва, Российская Федерация

АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Российская Федерация, 125047  
Т.: +7 495 967 6000, Ф.: +7 495 967 6001, www.pwc.ru



# Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении

В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ	31 ДЕКАБРЯ 2016	31 ДЕКАБРЯ 2015
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	26 697	31 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 583	1 122
Торговые ценные бумаги	1 669	5 349
Средства в других банках	3 652	3 408
Кредиты и авансы клиентам	175 078	157 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 793	11 789
Прочие финансовые активы	1 450	1 814
Инвестиционное имущество	3 825	54
Прочие активы	665	4 471
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 152	365
Основные средства и нематериальные активы	5 193	5 317
Отложенный налоговый актив	1 136	1 482
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>238 893</b>	<b>223 888</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства других банков	4 150	19 811
Средства клиентов	200 946	169 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 001	7 433
Прочие финансовые обязательства	577	491
Прочие обязательства	850	554
Субординированные депозиты	3 608	3 730
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>215 132</b>	<b>201 677</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционерный капитал	250	250
Эмиссионный доход	7 306	7 306
Нераспределенная прибыль	14 118	12 003
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	150	766
Фонд переоценки основных средств	1 937	1 886
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>23 761</b>	<b>22 211</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>238 893</b>	<b>223 888</b>

Утверждено и подписано 20 марта 2017 года.

  
К. В. Басманов  
Председатель Правления

  
Е. В. Волик  
Главный бухгалтер

Консолидированную финансовую отчетность, на основе которой была подготовлена данная краткая консолидированная финансовая отчетность, можно получить по дополнительному запросу в Банке «Возрождение» (ПАО).

# Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ	2016	2015
Процентные доходы	24 446	23 735
Процентные расходы	(14 064)	(13 675)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>10 382</b>	<b>10 060</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 104)	(9 451)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>6 278</b>	<b>609</b>
Комиссионные доходы	5 160	4 571
Комиссионные расходы	(836)	(765)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(50)	198
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(1 214)	805
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	1 592	(333)
Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия	750	–
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	122	140
Прочие операционные доходы	152	348
Административные и прочие операционные расходы	(8 845)	(9 146)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(516)	–
Резерв под обязательства некредитного характера	11	(43)
Резерв под обязательства кредитного характера	–	92
Резерв под обесценение прочих активов	(32)	(1 023)
Восстановление / (убыток) от переоценки основных средств	73	(182)
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	25	–
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	<b>2 670</b>	<b>(4 729)</b>
Налог на прибыль	(555)	954
<b>ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) ЗА ГОД</b>	<b>2 115</b>	<b>(3 775)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:		
- изменение фонда переоценки	(33)	411
- доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия	(750)	–
- налог на прибыль, относящийся к переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	167	(101)
<b>Статьи, которые впоследствии не могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>		
Основные средства:		
- изменение фонда переоценки	64	2 358
- налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	(13)	(472)
<b>Прочий совокупный (расход) / доход за год</b>	<b>(565)</b>	<b>2 196</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (РАСХОД) ЗА ГОД</b>	<b>1 550</b>	<b>(1 579)</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль / (убыток) на обыкновенную акцию (в российских рублях за акцию)</b>		
Обыкновенные акции	84	(151)

Консолидированную финансовую отчетность, на основе которой была подготовлена данная краткая консолидированная финансовая отчетность, можно получить по дополнительному запросу в Банке «Возрождение» (ПАО).

# Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ ЦЕННЫХ БУМАГ, имеющихся в наличии для продажи	ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	ИТОГО
Остаток на 1 января 2015 года	250	7 306	456	–	15 792	23 804
Убыток за год	–	–	–	–	(3 775)	(3 775)
Прочий совокупный доход за год	–	–	310	1 886	–	2 196
Итого совокупный доход / (расход) за год	–	–	310	1 886	(3 775)	(1 579)
Объявленные дивиденды	–	–	–	–	(14)	(14)
Остаток на 31 декабря 2015 года	250	7 306	766	1 886	12 003	22 211
Прибыль за год	–	–	–	–	2 115	2 115
Прочий совокупный (расход)/ доход	–	–	(616)	51	–	(565)
Итого совокупный (расход) / доход за год	–	–	(616)	51	2 115	1 550
Остаток на 31 декабря 2016 года	250	7 306	150	1 937	14 118	23 761

Консолидированную финансовую отчетность, на основе которой была подготовлена данная краткая консолидированная финансовая отчетность, можно получить по дополнительному запросу в Банке «Возрождение» (ПАО).

# Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств

В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ	2016	2015
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	23 870	23 558
Проценты уплаченные	(14 298)	(14 010)
Комиссии полученные	5 060	4 572
Комиссии уплаченные	(836)	(792)
Чистые доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами	18	35
Чистые (расходы, уплаченные) / доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	(1 209)	805
Прочие операционные (расходы, уплаченные) / доходы, полученные	(50)	407
Расходы на содержание персонала уплаченные	(4 877)	(5 184)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(3 206)	(3 932)
Полученный / (уплаченный) налог на прибыль	231	(81)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	4 703	5 378
(ЧИСТЫЙ ПРИРОСТ) / ЧИСТОЕ СНИЖЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВОВ		
Обязательные резервы в Банке России	(461)	743
Торговые ценные бумаги	3 315	8 972
Средства в других банках	(1 079)	(1 955)
Кредиты и авансы клиентам	(24 574)	(10 894)
Прочие финансовые активы	154	(215)
Прочие активы	350	751
ЧИСТЫЙ ПРИРОСТ / (ЧИСТОЕ СНИЖЕНИЕ) ОПЕРАЦИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		
Средства других банков	(15 423)	704
Средства клиентов	37 116	(10 742)
Векселя и депозитные сертификаты	45	327
Прочие финансовые обязательства	92	(66)
Прочие обязательства	90	36
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	4 328	(6 961)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(20 062)	(11 998)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	13 229	10 685
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(106)	(310)
Выручка от реализации основных средств	149	21
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	263	392
Выручка от реализации инвестиционного имущества	69	–
Дивиденды полученные	17	16
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(6 441)	(1 194)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных облигаций, обеспеченных залладными	–	3 450
Погашения выпущенных облигаций, обеспеченных залладными	(2 479)	(2 385)
Дивиденды уплаченные	–	(14)
Погашение фондирования от международного финансового института	–	(379)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	(2 479)	672
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	26	3 119
ЧИСТОЕ СНИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(4 566)	(4 364)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	31 263	35 627
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	26 697	31 263

Консолидированную финансовую отчетность, на основе которой была подготовлена данная краткая консолидированная финансовая отчетность, можно получить по дополнительному запросу в Банке «Возрождение» (ПАО).



# Примечание к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

## Основы представления отчетности

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена путем извлечения без каких-либо модификаций консолидированного отчета о финансовом положении, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств из консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой была подготовлена данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность, может быть получена в Банке «Возрождение» (ПАО) по запросу, направленному по адресу: Лучников переулок, д. 7/4, стр. 1, г. Москва, ГСП 101990, Российская Федерация.

# ПРИЛОЖЕНИЕ

## Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» на заседании 15 мая 2017 года (протокол № 17).

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Банком «Возрождение» (ПАО) принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2016 год.

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
1.1	<b>Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом</b>			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<b>1.</b> В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный Общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения Общего собрания. <b>2.</b> Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как «горячая линия», электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<b>1.</b> Сообщение о проведении Общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее чем за 30 дней до даты проведения Общего собрания. <b>2.</b> В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. <b>3.</b> Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в Совет директоров и Ревизионную комиссию общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	<b>1.</b> В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам Совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового Общего собрания. <b>2.</b> Позиция Совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к Общему собранию акционеров. <b>3.</b> Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва Общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня Общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	<b>1.</b> В отчетном периоде акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года вносить предложения для включения в повестку дня годового Общего собрания. <b>2.</b> В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Акционеры, владеющие не менее чем 2 % голосующих акций Банка, вправе вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года. Банк планирует увеличить срок внесения таких предложений по вопросам повестки дня годового общего собрания с 30 дней до 60 дней после окончания календарного года путем внесения соответствующих изменений в Устав Банка до конца 2017 года. Банк стремится не отказывать во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания, а выдвинутого кандидата – в список кандидатур для избрания в соответствующий орган общества в случае обнаружения опечаток и иных несущественных недостатков в поступивших от акционеров предложениях. При наличии существенных недостатков Банк стремится заблаговременно сообщать о них акционеру для возможности их исправления до момента принятия Советом директоров решения об утверждении повестки дня общего собрания и списка кандидатур для избрания в соответствующие органы Банка.
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	<b>1.</b> Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник Общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного Счетной комиссией.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Регламент проведения Общего собрания акционеров Банка не содержит положения о возможности получения акционером копии заполненного бюллетеня. Однако каждый участник собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией. Банк планирует внести соответствующее изменение в Регламент в рамках приведения внутренних документов Банка в соответствие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения Общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	<b>1.</b> При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. <b>2.</b> Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. <b>3.</b> Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Только некоторые кандидаты в органы управления и контроля Банка были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. По мере появления вопросов от акционеров Банк в 2017 году будет прилагать дополнительные усилия по обеспечению присутствия на собрании всех кандидатов. В отчетном периоде Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением годового Общего собрания акционеров, не рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в собрании.

# Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
1.2	<b>Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов</b>			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	<b>1.</b> В обществе разработана, утверждена Советом директоров и раскрыта дивидендная политика. <b>2.</b> Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Утвержденное Советом директоров Положение о дивидендной политике Банка «Возрождение» (ПАО) не содержит указаний на то, показатели какой финансовой отчетности используются для определения размера дивидендов. Банк планирует внести соответствующие изменения в Положение о дивидендной политике до конца 2017 года.
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	<b>1.</b> Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	<b>1.</b> В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	<b>1.</b> В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Внутренними документами Банка предусмотрено одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с действующим законодательством (с 01.01.2017 действует Приказ Председателя Правления о порядке выявления, совершения и учета сделок, в совершении которых имеется заинтересованность). Также внутренними документами предусмотрено одобрение отдельных видов сделок (отступное, уступка прав и пр.) Советом директоров, если заемщиком является акционер Банка, владеющий 5 % и более голосующих акций Банка, либо аффилированное лицо Банка. Банк также ведет постоянный список заинтересованных лиц (юридических и физических), предназначенный для внутреннего использования в целях определения заинтересованности сторон в сделках.
1.3	<b>Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров — владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества</b>			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	<b>1.</b> В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, Совет директоров уделил надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	<b>1.</b> Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.4	<b>Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций</b>			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	<b>1.</b> Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	



# Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.1	<b>Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции</b>			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	<b>1.</b> Совет директоров имеет закрепленные в Уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. <b>2.</b> Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	<b>1.</b> В течение отчетного периода на заседаниях Совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<b>1.</b> Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. <b>2.</b> Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам Совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	<b>1.</b> В обществе разработана и внедрена одобренная Советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. <b>2.</b> В течение отчетного периода на заседаниях Совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	<b>1.</b> Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. <b>2.</b> Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	<b>1.</b> Совет директоров утвердил Положение об информационной политике. <b>2.</b> В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	<b>1.</b> В течение отчетного периода Совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2	<b>Совет директоров подотчетен акционерам общества</b>			
2.2.1	Информация о работе Совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	<b>1.</b> Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний Совета директоров и комитетов отдельными директорами. <b>2.</b> Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы Совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.2.2	Председатель Совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю Совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3	<b>Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров</b>			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами Совета директоров.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы Совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов Совета директоров. 2. В отчетном периоде Советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в Совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т. д.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.2	Члены Совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения Общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании Совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены Совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной Советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости в соответствии с Рекомендациями 102–107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав Совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.3	Состав Совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы Совета директоров, проведенной в отчетном периоде, Совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.4	Количественный состав Совета директоров общества дает возможность организовать деятельность Совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов Совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав Совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки Совета директоров, проведенной в отчетном периоде, Совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава Совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4	<b>В состав Совета директоров входит достаточное количество независимых директоров</b>			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член Совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.	1. В течение отчетного периода все независимые члены Совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в Рекомендациях 102–107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению Совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций  
Кодекса корпоративного управления

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены Совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов Совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	<p>1. В отчетном периоде Совет директоров (или Комитет по номинациям Совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в Совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчетный период Совет директоров (или Комитет по номинациям Совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов Совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена Совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом Совета директоров.</p>	<div><input type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	В отчетном периоде Совет директоров представил мнение о независимости одного кандидата в Совет директоров. Соответствующее решение Совета директоров раскрыто на странице Банка в сети Интернет. В дальнейшем Банк будет стараться составлять мнение о независимости каждого кандидата в Совет директоров и представлять соответствующее заключение акционерам.
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава Совета директоров.	<p>1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава Совета директоров.</p>	<div><input type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</div>	Независимые директора составляют одну четвертую состава Совета директоров Банка.
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	<p>1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются Совету директоров.</p>	<div><input type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	<p>Фактически существенные корпоративные действия обычно предварительно рассматриваются в рамках созданных при Совете директоров комитетов, в состав которых входят независимые директора, которые осуществляют предварительную оценку существенных корпоративных действий, связанных с возможным конфликтом интересов.</p> <p>Дополнительно в зависимости от органа управления Банка, рассматривающего вопрос об урегулировании конфликта интересов, Правление или Совет директоров Банка может создать специальную комиссию по урегулированию конфликта интересов из числа руководителей структурных подразделений Банка, членов Правления или Совета директоров Банка. При появлении обоснованной необходимости данный подход может быть изменен.</p>
2.5	<b>Председатель Совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров</b>			
2.5.1	Председателем Совета директоров избран независимый директор либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем Совета директоров.	<p>1. Председатель Совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор.</p> <p>2. Роль, права и обязанности председателя Совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.</p>	<div><input type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</div>	Председатель и Заместитель Председателя Совета директоров не являются независимыми директорами.
2.5.2	Председатель Совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых Советом директоров.	<p>1. Эффективность работы председателя Совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности Совета директоров в отчетном периоде.</p>	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	
2.5.3	Председатель Совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	<p>1. Обязанность председателя Совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам Совета директоров по вопросам повестки заседания Совета директоров закреплена во внутренних документах общества.</p>	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	



Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций  
Кодекса корпоративного управления

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.6	<b>Члены Совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности</b>			
2.6.1	Члены Совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	<b>1.</b> Внутренними документами общества установлено, что член Совета директоров обязан уведомить Совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания Совета директоров или Комитета Совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. <b>2.</b> Внутренние документы общества предусматривают, что член Совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. <b>3.</b> В обществе установлена процедура, которая позволяет Совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Внутренними документами Банка не предусмотрена процедура, которая позволяет Совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет Банка. Однако Положением о Совете директоров предусмотрено право привлечения Советом директоров сторонних консультантов. При появлении обоснованной необходимости данный подход может быть изменен в сторону регламентации данной процедуры во внутренних документах Банка.
2.6.2	Права и обязанности членов Совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	<b>1.</b> В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов Совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.3	Члены Совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<b>1.</b> Индивидуальная посещаемость заседаний Совета икомитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывались в рамках процедуры оценки Совета директоров в отчетном периоде. <b>2.</b> В соответствии с внутренними документами общества члены Совета директоров обязаны уведомлять Совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В рамках процедуры оценки Совета директоров индивидуальная посещаемость заседаний Совета директоров и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, не учитывались. Целесообразность проведения оценки с учетом данных критериев будет дополнительно рассмотрена Советом директоров Банка.
2.6.4	Все члены Совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам Совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе Совета директоров.	<b>1.</b> В соответствии с внутренними документами общества члены Совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. <b>2.</b> В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов Совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7	<b>Заседания Совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов Совета директоров обеспечивают эффективную деятельность Совета директоров</b>			
2.7.1	Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	<b>1.</b> Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний Совета директоров, обеспечивающий членам Совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	<b>1.</b> В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний Совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания Совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	<b>1.</b> Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в Рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях Совета.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Устав и внутренние документы Банка не содержат перечня вопросов, рассмотрение которых осуществляется на очных заседаниях Совета директоров. Однако Кодекс корпоративного управления Банка содержит положение о том, что важные вопросы должны рассматриваться на очных заседаниях Совета директоров. В течение отчетного года большинство вопросов, приведенных в рекомендации 168 Кодекса, были рассмотрены на очных заседаниях. Вместе с тем при определении формы проведения заседания Совета директоров Банк всегда стремится учитывать важность вопросов повестки дня, которые должны решаться на заседаниях, проводимых в очной форме.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании Совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов Совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в Рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании Совета директоров квалифицированным большинством не менее чем три четверти голосов или же большинством голосов всех избранных членов Совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Уставом Банка не предусмотрено принятие решений по вопросам, указанным в рекомендации 170 Кодекса, квалифицированным большинством не менее чем в три четверти голосов или же большинством голосов всех избранных членов Совета директоров. Однако в отчетном периоде решения по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров принимались большинством голосов от всех избранных членов Совета директоров.
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан Комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	1. Совет директоров сформировал Комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи Комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в Рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере один член Комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания Комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан Комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем Совета директоров.	1. Советом директоров создан Комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем Комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем Совета директоров. 3. Во внутренних документах общества определены задачи Комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в Рекомендации 180 Кодекса.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Комитет по кадрам и вознаграждениям Банка состоит из двух независимых директоров и одного неисполнительного директора, возглавляется независимым директором. Банк не видит необходимости в полном соответствии рекомендаций Кодекса по пункту 1, так как количество независимых директоров соответствует требованиям Правил листинга Московской Биржи, Председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям является независимый директор, а неисполнительный директор, не являющийся независимым, имеет большой профессиональный опыт для выполнения задач и функций указанного Комитета.
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы Совета директоров, создан Комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	1. Советом директоров создан Комитет по номинациям (или его задачи, указанные в Рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах общества определены задачи Комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в Рекомендации 186 Кодекса.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска Совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (Комитет по стратегии, Комитет по корпоративному управлению, Комитет по этике, Комитет по управлению рисками, Комитет по бюджету, Комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	1. В отчетном периоде Совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам Совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты Совета директоров возглавляются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав Комитета по аудиту, Комитета по номинациям и Комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Банк не видит необходимости в полном соответствии рекомендаций Кодекса по пункту 1, так как Комитет по стратегии Совета директоров возглавляется неисполнительным и не являющимся независимым директором, имеющим высокую квалификацию и большой профессиональный опыт, соответствующие профилю комитета. Остальные комитеты, сформированные в составе Совета директоров, возглавляются независимыми директорами.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций  
Кодекса корпоративного управления

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют Совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед Советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.9	<b>Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы Совета директоров, его комитетов и членов Совета директоров</b>			
2.9.1	Проведение оценки качества работы Совета директоров направлено на определение степени эффективности работы Совета директоров, комитетов и членов Совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы Совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы Совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов Совета директоров и Совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки Совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании Совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Самооценка деятельности Совета директоров включала оценку деятельности Совета директоров в целом. Целесообразность проведения оценки работы комитетов и/или отдельных членов совета директоров будет дополнительно рассмотрена Советом директоров Банка.
2.9.2	Оценка работы Совета директоров, комитетов и членов Совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы Совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы Совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В отчетном периоде для проведения оценки качества работы Совета директоров внешняя организация не привлекалась. Целесообразность ее привлечения будет дополнительно рассмотрена Советом директоров Банка.
3.1	<b>Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы Совета директоров</b>			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ — Положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре с таким же уровнем детализации, как для членов Совета директоров и исполнительного руководства общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1	<b>Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам Совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению</b>			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам Совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) — политика (политики) по вознаграждению членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	



Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций  
Кодекса корпоративного управления

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана Комитетом по вознаграждениям и утверждена Советом директоров общества. Совет директоров при поддержке Комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости — пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода Комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации Совету директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены Совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Правила возмещения расходов членов Совета директоров определяются по решению Общего собрания акционеров. Внутренними документами не установлены правила возмещения расходов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка. Трудовыми договорами с указанными лицами возмещение (компенсация) расходов не предусмотрено.
4.2	<b>Система вознаграждения членов Совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров</b>			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам Совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях Совета или комитетов Совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов Совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов Совета директоров за работу в Совете директоров в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов Совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены Совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) — политика (политики) по вознаграждению общества предусматривает предоставление акций общества членам Совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами Совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Внутренние документы Банка по вознаграждению не предусматривают предоставление акций Банка членам Совета директоров.
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
4.3	<b>Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата</b>			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	<b>1.</b> В течение отчетного периода одобренные Советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. <b>2.</b> В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества Совет директоров (Комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения. <b>3.</b> В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Оценка системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников в отчетном году не проводилась. В связи с тем, что большая часть внутренних документов по вознаграждению исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка была утверждена в конце 2016 года, оценка системы вознаграждения будет проведена в 2017 году.
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	<b>1.</b> Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества). <b>2.</b> Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке отсутствует программа долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с использованием акций Банка (финансовых инструментов, основанных на акциях Банка). В текущем году Советом директоров внедрение программы долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников с использованием акций не планируется. Однако при появлении обоснованной необходимости данный подход может быть изменен.
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<b>1.</b> Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1	<b>В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей</b>			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<b>1.</b> Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной Советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<b>1.</b> Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	<b>1.</b> В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. <b>2.</b> В обществе организован доступный способ информирования Совета директоров или Комитета Совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций  
Кодекса корпоративного управления

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным Советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода Совет директоров или Комитет по аудиту Совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2	<b>Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество организывает проведение внутреннего аудита</b>			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется Совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное Совету директоров или Комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1	<b>Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц</b>			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики, как минимум один раз за отчетный период.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Вопросы, связанные с соблюдением Банком его информационной политики, рассматривались Советом директоров в рамках предварительного утверждения годового отчета. Дополнительно Банк планирует до конца 2017 года утвердить Регламент по раскрытию информации в новой редакции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и Совета директоров, независимости членов Совета и их членстве в комитетах Совета директоров (в соответствии с определением Кодекса). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке отсутствует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в Банке. Однако меморандум будет опубликован в случае его подготовки контролирующим лицом.



Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций  
Кодекса корпоративного управления

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	<p>1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг, и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	<p>1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p> <p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии с Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах.</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	<p>1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	<p>1. В течение отчетного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными.</p> <p>2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
7.1	<b>Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон</b>			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции Совета директоров общества.	<b>1.</b> Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции Совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции Общего собрания акционеров, Совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. <b>2.</b> Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Уставе Банка не определен перечень сделок и иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Вместе с тем принятие решений в отношении указанных корпоративных действий отнесено к компетенции Совета директоров. В тех случаях, когда осуществление указанных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции Общего собрания акционеров, Совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, Совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	<b>1.</b> В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Указанная процедура в Банке не предусмотрена. Однако независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения в рамках работы комитетов, созданных при Совете директоров куда входят независимые директора.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, — дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	<b>1.</b> Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством, минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. <b>2.</b> В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Уставом Банка не предусмотрены более низкие, чем предусмотренные законодательством, минимальные критерии отнесения сделок Банка к существенным корпоративным действиям. Вместе с тем все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления. Банк будет стремиться руководствоваться не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе корпоративного управления.
7.2	<b>Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий</b>			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	<b>1.</b> В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	<b>1.</b> Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. <b>2.</b> Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. <b>3.</b> Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены Совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Внутренние документы Банка не предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. Необходимость привлечения независимого оценщика рассматривается Советом директоров в рамках принятия решения об осуществлении существенных корпоративных действий, если такая обязанность прямо не предусмотрена законодательством. Внутренние документы Банка не предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены Совета директоров и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках Банка. Расширение перечня оснований в текущем году не планируется.

# КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

## Банк «Возрождение» (ПАО)

### Фактический адрес:

Российская Федерация, 101000,  
Москва, Лучников переулок,  
дом 7/4, строение 1.

### Почтовый адрес:

Российская Федерация, 101990,  
ГСП, Москва, Лучников переулок,  
дом 7/4, строение 1.

### Отдел по связям с инвесторами

Тел.: +7 (495) 620 90 71  
Факс: +7 (495) 620 19 53  
E-mail: [investor@voz.ru](mailto:investor@voz.ru)

### Управление обеспечения корпоративной деятельности

Тел.: +7 (495) 620 18 61  
+7 (495) 641 32 87  
Факс: +7 (495) 620 18 61  
E-mail: [corpupr@voz.ru](mailto:corpupr@voz.ru)