

Предварительно утвержден
Советом Директоров
Банка «Возрождение» (ПАО)
(Протокол № 12 от «26» апреля 2019 г.)

БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)
Годовой отчет за 2018 год

Москва, 2019 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

Сведения о положении Банка в отрасли	3
Приоритетные направления деятельности Банка	7
Отчет Совета Директоров о результатах развития по приоритетным направлениям его деятельности	22
Информация об объеме каждого из использованных в отчетном году видов ресурсов.....	26
Перспективы развития Банка.....	27
Отчёт о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.....	36
Описание основных факторов риска.....	36
Перечень совершенных в отчётном году сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.....	43
Информация о крупных сделках.....	43
Корпоративное управление.....	44
Состав Совета Директоров.....	56
Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и членах коллегиального исполнительного органа.....	79
Основные положения политики Банка в области вознаграждения и компенсации расходов.....	81
Информация для акционеров.....	87
Корпоративная ответственность.....	89
Приложение №1 Финансовый отчет.....	93
Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе консолидированной отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и Отчет независимого аудитора.	
Приложение №2 Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.....	107

СВЕДЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ БАНКА В ОТРАСЛИ

Банк «Возрождение» (ПАО) (далее – Банк) — один из старейших российских частных банков с активами 246 млрд рублей и собственными средствами (капиталом) 17 млрд рублей по состоянию на 1 января 2019 года согласно данным по МСФО. Региональная сеть Банка на 1 января 2019 года состоит из 117 подразделений, охватывает 17 регионов Российской Федерации. Самый ценный актив Банка — многолетние отношения с клиентами, выстроенные на принципах человечности, надежности и отзывчивости.

Всего на 1 января 2019 года	Из них в Москве и Московской области
16 филиалов	-
97 дополнительных офисов	75
1 операционный офис	—
3 операционные кассы вне кассового узла	2
732 банкоматов	512 банкоматов
6607 POS-терминала	4711 POS-терминал

Около 48 000 открытых счетов юридических лиц Банк работает над развитием и диверсификацией клиентской базы, уделяя приоритетное внимание сотрудничеству с предприятиями малого и среднего бизнеса	Более 1 200 000 розничных клиентов Банк развивает розничный сегмент, увеличивая объем и доходность кредитного портфеля, расширяя клиентское фондирование и совершенствуя инфраструктуру обслуживания банковских карт и платежей населения
---	---

Обыкновенные акции Банка с 1998 года допущены к торгам на ПАО Московская Биржа (ранее - ЗАО «Фондовая биржа ММВБ») и торгуются под тикером VZRZ.

Обыкновенные акции Банка включены во второй уровень котировального списка ПАО Московская Биржа.

Позиции на рынке

33-е место по активам*

31-е место по совокупному кредитному портфелю**

12-е место по объему выданных ипотечных кредитов в 2018 году***

36-е место по надежности****

* Рейтинг «Эксперт РА» на 01.01.2019

** Рейтинг «Эксперт РА» на 01.01.2019

*** Рейтинг «Эксперт РА» на 01.01.2019

**** Рейтинг Forbes от 20.03.2019

Рейтинги

Рейтинговое агентство	Рейтинг и прогноз по рейтингу по состоянию на 01.01.2019
1. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА)	«А-(RU)», прогноз «стабильный»
2. Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»)	«ruA-», прогноз «стабильный»
3. Рейтинговое агентство Moody's Investors Service	«Ba2», прогноз «позитивный»
4. Рейтинговое агентство S&P Global Ratings	«B+», прогноз «позитивный»

Награды 2018

- Победитель в номинациях «Лучший региональный банк» и «Социальная ответственность» премии «Банковское дело»
- Лауреат премии «Лучшие социальные проекты России». Наградой отмечена программа «Родники Подмосковья», успешно реализуемая банком совместно с Министерством экологии и природопользования Московской области

История Банка

2018 год

Контрольный пакет акций Банка приобрел Банк ВТБ (ПАО). На должность Председателя Правления Банка избран Геннадий Владимирович Солдатенков.

Подписаны соглашения о сотрудничестве с Московским фондом реновации жилой застройки, АО «Российский экспортный центр» (РЭЦ), Московским областным союзом промышленников и предпринимателей (МОСПП), Карельским Республиканским отделением «Опоры России» и Корпорацией развития Калининградской области.

2017 год

В 2017 году Банк в составе холдинга «Промсвязькапитал» шел по пути интеграции для последующего объединения с другим банком группы – «Промсвязьбанк».

В декабре 2017 года в «Промсвязьбанке» началась процедура оздоровления, на фоне этих процессов ЦБ официально подтвердил, что Банк финансово устойчивый, никаких замечаний со стороны регулятора к его работе нет.

С 15 декабря 2017 года Банк продолжил свою работу вне банковского холдинга «Промсвязькапитал».

Банк завершил пятую сделку секьюритизации. Размещение жилищных облигаций с ипотечным покрытием объемом 4,1 млрд рублей проведено путем открытой подписки.

2016 год

Реализация проекта конвертации филиалов Москвы и Московской области в Дополнительные офисы.

Реализация стратегии, сочетающей «комьюнити-банк» с передовым опытом и технологиями Промсвязьбанка, а также с лучшими практиками новых технологических лидеров сегмента.

Развитие сегмента МСБ как самостоятельного бизнес-направления.

2015 год

После вступления в наследство вдова Д. Л. Орлова Елена Орлова передала свой пакет акций своей дочери, Татьяне Орловой, которая стала наиболее крупным из акционеров Банка.

Группа «ПромСвязьКапитал» консолидировала более 50 % голосующих акций Банка путем приобретения пакета Татьяны Орловой и ряда других крупных акционеров. Банк получил докапитализацию по программе АСВ на сумму 6,6 млрд рублей.

2014 год

Ушел из жизни основатель Банка Дмитрий Львович Орлов.

Банк переименован в Публичное акционерное общество Банк «Возрождение».

Секьюритизация ипотечного портфеля на сумму 3,45 млрд рублей.

2013 год

Секьюритизация ипотечного портфеля на сумму 4 млрд рублей.

Банк вошел в 100 крупнейших публичных компаний по данным агентства «Эксперт РА».

2012 год

Запуск программы оптимизации операционной модели.

2011 год

ЕБРР отметил Банк знаком «Сделка года — экспорт» за сделку по программе содействия развитию торговли.

Секьюритизация портфеля ипотечных кредитов на 4,07 млрд рублей.

2010 год

В 2010 году Банк стал банком года в России по версии журнала The Banker.

2009 год

Банк вошел в десятку крупнейших банков по количеству выпущенных банковских карт.

Банк вошел в рейтинг 500 крупнейших мировых финансовых компаний по стоимости бренда BrandFinance.

2008 год

Банк вошел в топ-1000 мировых банков по версии журнала The Banker.

2007 год

Выпущена миллионная банковская карта.

Банк — лидер рейтинга Standard & Poor's по информационной прозрачности с позиции акционеров по результатам исследования информационной прозрачности российских банков.

2006 год

Ребрендинг.

Развитие системы CRM.

2005 год

Банк вошел в тройку лидеров по программе АИЖК.

Банк вошел в число семи крупнейших ипотечных банков России.

Банк занял первое место по информационной прозрачности в России по версии Standard & Poor's.

2004 год

Банк вступил в систему страхования вкладов.

Банк вошел в десятку крупнейших банков по привлеченным вкладам физических лиц.

2003 год

Банк вошел в тройку лидеров среди кредитных организаций по размеру филиальной сети в России.

2002 год

Банкоматная сеть Банка стала крупнейшей в Московской области.

Выпуск 100-тысячной карты VISA.

2001 год

Банк вошел в двадцатку крупнейших банков по объему корпоративного кредитного портфеля.

2000 год

Проведение 14-й эмиссии акций Банка, трехкратное увеличение капитала.

1999 год

Банк отнесен к категории финансово стабильных кредитных учреждений.

1998 год

Создание банкоматной инфраструктуры.

Начало работы процессингового центра.

1997 год

Начало торгов ADR банка на международных фондовых рынках.

Получение рейтинга Standard & Poor's.

Начало сотрудничества с CIBC.

1996 год

Банк отнесен к категории социально значимых кредитных учреждений.

Начало сотрудничества со Всемирным банком.

1995 год

Получение статуса уполномоченного банка Правительства Российской Федерации.

1994 год

Внедрение системы S.W.I.F.T.

Установление корреспондентских отношений с западными банками.

1993 год

Создание службы инкассации.

1992 год

Получена валютная лицензия Банка России, состоялось вступление в члены Московской межбанковской валютной биржи.

Начало торгов акциями Банка на российских биржах.

1991 год

Создание Банка и получение лицензии.

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

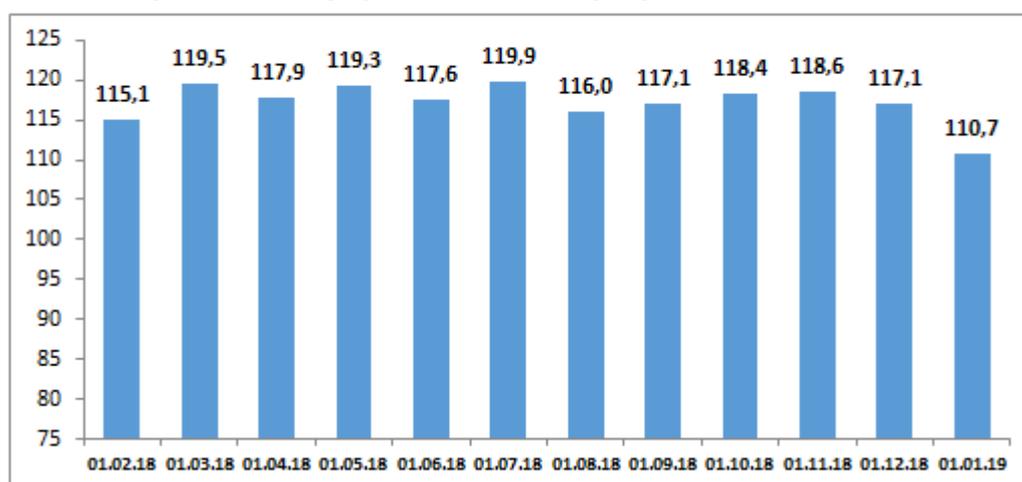
Корпоративный бизнес

Отчетный год был не простым для Банка в целом, и корпоративного бизнеса в частности. В первой трети года неопределенность с акционерами Банка привели к возникновению негативного фона вокруг Банка и ухудшению рейтингов Банка. В этих условиях возникла необходимость концентрации усилий на сохранении существующей клиентской базы и ускоренного развития цифровых банковских технологий для формирования устойчивого развития на перспективу. Приход акционера в лице Банка ВТБ (ПАО), способствовал усилению конкурентных преимуществ Банка, возврату рейтингов и заложило вектор развития цифровых бизнес-решений с учетом специфики Банка.

Основные итоги

- В связи с изменениями принципов сегментации и закрепления клиентов за бизнес-линиями данные за предыдущие периоды не сопоставимы с отчетным годом.
- Операционный доход от обслуживания корпоративных клиентов в 2018 г. достиг 4,6 млрд. руб.
- Объем непроцентных доходов достиг 2,3 млрд. рублей.
- Доля корпоративных клиентов в структуре непроцентных доходов Банка составила 45%.

Динамика кредитного портфеля клиентов корпоративного бизнеса:

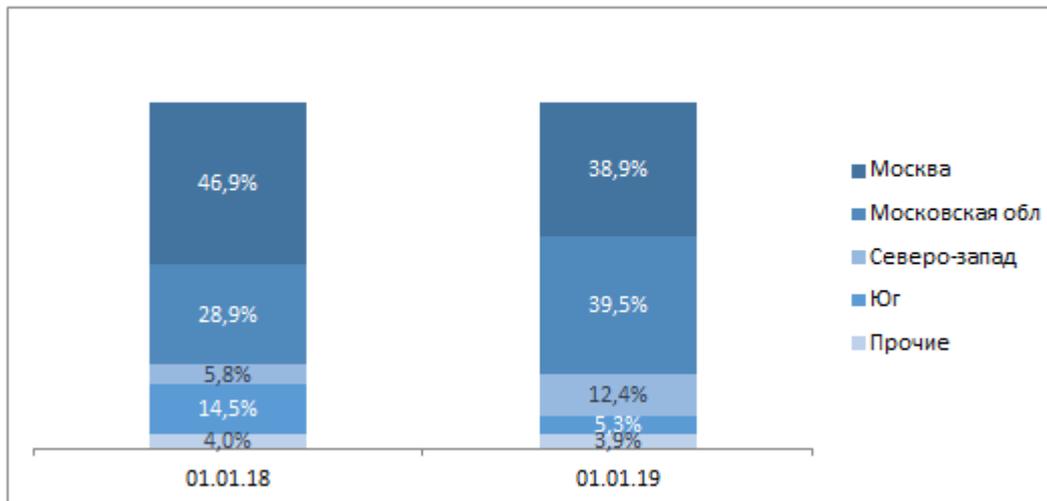


Динамика кредитного портфеля в течение года обусловлена несколькими факторами:

- Сокращением кредитования непрофильных банку заемщиков.
- Приоритетным кредитованием предприятий реального сектора экономики.
- Ростом портфеля по факторингу (до 3 млрд.руб. на конец года) и международному финансированию с 1,7 млрд. руб. до 10,4 млрд. руб.

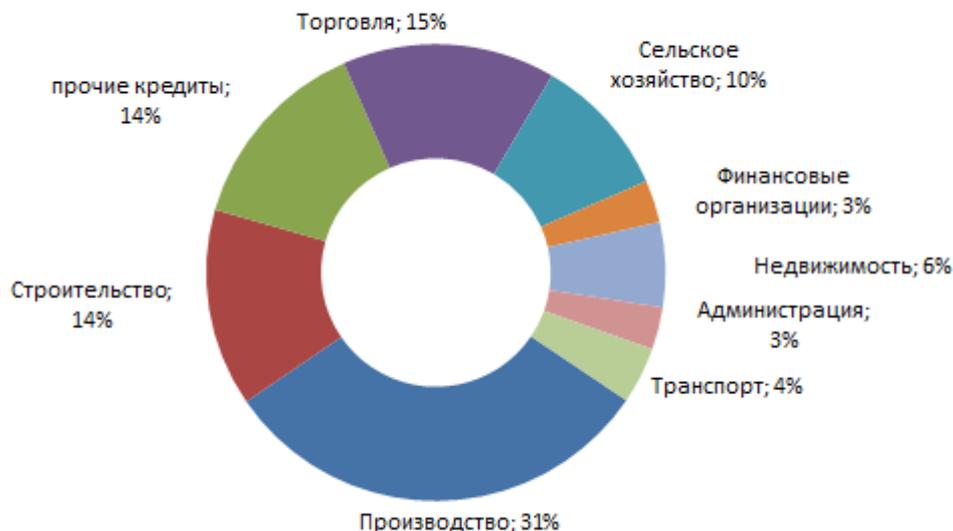
Снижение кредитного портфеля в конце года обусловлено снижением портфеля по заемщикам с повышенной оценкой уровня риска, связанной с ужесточением методологии оценки.

Диаграмма структура кредитного портфеля по регионам:



Ключевым регионом по кредитованию юридических лиц является Московская область (39,5%). Доля региона за год выросла на 10,6%. Региональные филиалы имеют долю 21,6%. Снижение доли кредитного портфеля по филиалам обусловлено приоритетом в кредитовании клиентов малого и среднего бизнеса, наибольшая концентрация которых находится в подмосковных и региональных филиалах.

Отраслевая структура корпоративного портфеля на 01.01.2018, %



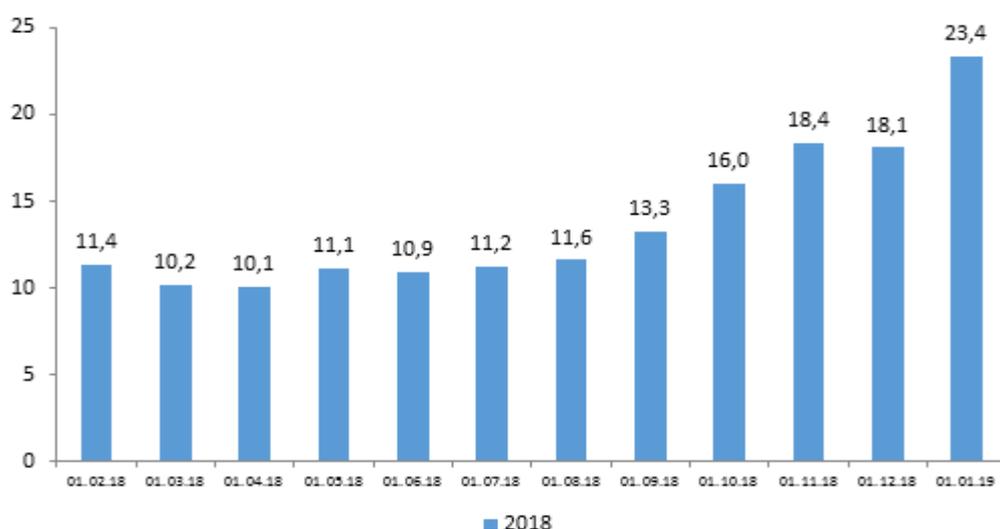
С точки зрения кредитного портфеля по отраслям Банк по-прежнему кредитует предприятия приоритетных отраслей реального производства, строительства, сельского хозяйства, транспорта. Суммарная доля этих отраслей в 2017 году составила: 59%. При этом наибольший прирост произошел в кредитовании торговли (+5,3 %), производство (+2,4%), сельское хозяйство (+1,1%).

Привлечение срочных средств корпоративных клиентов

Стабильный объем портфеля срочных ресурсов корпоративного бизнеса в первой половине года обусловлен предпринятыми усилиями по сохранению имеющейся клиентской базы в условиях неопределенности ситуации с акционерами и негативным фоном вокруг Банка. В дальнейшем объем портфеля срочных ресурсов в 2018 г. вырос

более чем в 2 раза (с 11,4млрд. руб. до 23,4 млрд.руб.), который был сформирован начиная с 2 квартала 2018 г.

Динамика срочного портфеля (ср. мес. показатель):



Увеличение объемов срочных ресурсов было обусловлено благоприятным новостным фоном и возвращением рейтингов ведущими рейтинговыми агентствами АКРА «А-(RU)» и Эксперт РА. «ruA-». Маржинальность привлечения средств в депозиты устойчиво держалась на уровне 0,9%.

Объем привлеченных средств до востребования на расчетных счетах корпоративных клиентов:

Снижение объема средств до востребования в 1 квартале 2018 г. связано с негативным фоном вокруг Банка.



Во второй половине года наметилась положительная тенденция прироста объема средств на счетах до востребования. Снижение объема средств до востребования на

01.01.19 обусловлено сдвигом на несколько дней поступления средств на счета ряда крупных корпоративных клиентов.

В целом объем привлечённых пассивов от корпоративных клиентов Банка (ср.мес. показатель) за 2018 г. вырос на 26,1%. (увеличился с 35,6 млрд.руб. до 45,0 млрд.руб.).

Транзакционный бизнес

Операции с драгоценными металлами

В 2018 году Банк продолжил плодотворное сотрудничество с золотодобывающими компаниями в части предоставления финансирования и совершения операций купли-продажи драгоценных металлов. Объем операций с золотодобывающими компаниями за 2018 составил 1,4 тонны золота. Кроме того, в 2018 г. Банк подписал Генеральное Соглашение об общих условиях совершения сделок купли-продажи драгоценных металлов на территории Российской Федерации с Банком России, а также расширил отношения с банками-контрагентами на межбанковском рынке драгоценных металлов.

Эквайринг

В 2018 году Банк активно сотрудничал с корпоративными клиентами в части предоставления услуг торгового эквайринга. Всего в 2018 году Банк предоставил услуги торгового эквайринга, установив 1 278 pos-терминалов новым и действующим корпоративным клиентам.

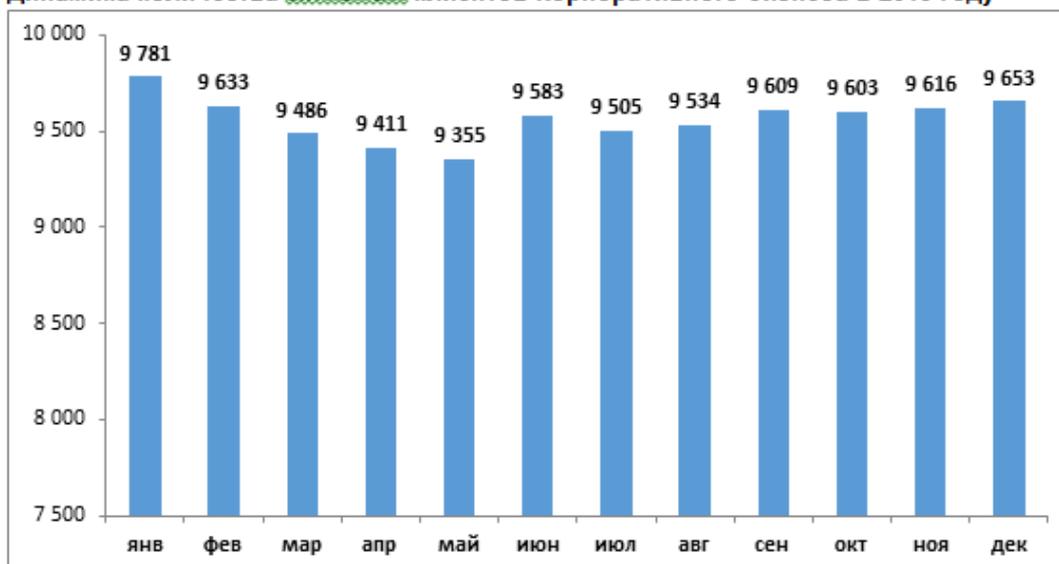
Услуги участникам ВЭД

Банк предоставляет полный спектр услуг компаниям, осуществляющим внешнеэкономическую деятельность, включая ведение валютных контрактов, валютные платежи, конверсионные операции и таможенные карты «Раунд». В рамках развития продуктовой линейки в 2018 г. Банк начал предоставлять новый сервис для корпоративных клиентов – конверсию онлайн. Данный сервис интегрирован в ДБО и достаточно быстро набрал популярность среди клиентов Банка.

Развитие клиентской базы

В 2018 году корпоративный блок Банка уделял усиленное внимание сохранению клиентской базы в условиях негативного фона вокруг банка и снижения рейтингов Банка в первой половине года. В то же время изменение принципов сегментации клиентов не позволяет проводить сопоставление с предыдущими периодами.

Динамика количества активных клиентов Корпоративного бизнеса в 2018 году

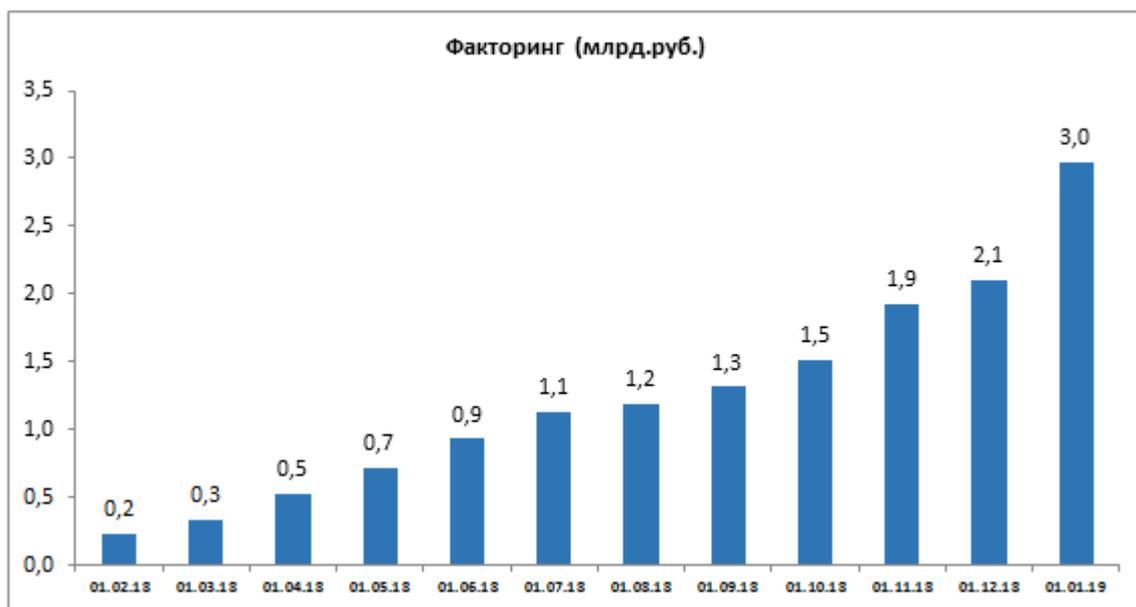


Снижение количества активных клиентов в первой половине года во многом обусловлено негативным фоном вокруг Банка. Однако во второй половине года наметилась стабильная положительная динамика прироста количества активных клиентов.

Приоритетные продукты корпоративного бизнеса:

Факторинг

В части факторингового обслуживания, 2018 год выдался самым успешным за всю историю Банка. Оборот факторинговых операций превысил 8 млрд. рублей, а портфель профинансированной и непогашенной задолженности на конец 2018 г. закрепился на уровне 3 млрд. рублей.



По оценке Ассоциации факторинговых компаний Банк по итогам 2018 г. занял 19-место крупнейших игроков этого рынка (21-е место по версии РА Эксперт). Уровень проникновения Продукта в Сеть продаж – более 50% (26 филиалов и ДО имеют факторинг в своем портфеле).

Начиная с 2016 года Банк не осуществлял факторинговых операций на своем балансе, и в связи с этим в 1-м квартале 2018 г. была создана необходимая инфраструктура для осуществления факторинговых операций (были проведены доработки ПО, установлены якорные лимиты Дебиторов, подготовлены и согласованы внутренние нормативные документы и т.д.). А также была реформирована структура Управления факторинга: были созданы отдельные группы по работе с дебиторской задолженностью, по продажам и сопровождению сделок, что позволило взять под контроль операционных риск, а также эффективно структурировать работу с Сетью продаж в части работы с потенциальными и действующими клиентами.

Инкассация

Банк уверенно входит в число лидеров на рынке инкассации в Московской области, городах – Волгограде, Волжском и Петрозаводске, в Ставропольском крае.

В 2018 году службе инкассации Банка исполнилось 25 лет. Сервис Банка соответствует самым высоким стандартам и требованиям. Большинство сотрудников Службы инкассации и кассы имеют длительный опыт работы.

В числе наших партнеров и клиентов крупнейшие российские и международные сети, организации по доставке пенсий населению и приему платежей, многочисленные предприятия СМБ и многие другие. В 2018 году Банку удалось не только сохранить, но и значительно расширить сотрудничество с действующими клиентами, 878 новых точек пришли на обслуживание в Банк по инкассации.

Централизация работы с сетями, сотрудничество с ними по принципу единого окна, оперативное решение вопросов компаний по всей сети - конкурентное преимущество Банка, которое высоко ценится клиентами - федеральными и региональными ритейлерами.

Также в числе фокусных направлений в 2018 году - инкассация банков, обслуживание банкоматов, внутренних подразделений Банка и клиентов банков, не имеющих собственной службы инкассации.

Мы постоянно анализируем потребности наших клиентов, так чтобы сделать работу с Банком наиболее комфортной. Так, в 2018 году для компаний с наличной выручкой внедрен новый фирменный продукт «Кредит под инкассацию и/или эквайринг», позволяющий установить кредитный лимит до 100% ежемесячной выручки по инкассации и /или эквайрингу до перевода оборотов в Банк с предоставлением минимального пакета документов и без залога,

Также в 2018г. запущен продукт «Инкассация online», теперь клиенты Банка смогут воспользоваться новым сервисом, который позволит сдавать выручку в любое удобное время и получить ее на свой счет в режиме реального времени через АДМ, установленную в офисе клиента. Основной потребитель нового сервиса – предприятия с наличной выручкой (розничная торговля, АЗС, организации по приему коммунальных платежей). Новый сервис позволил расширить продуктовую линейку, получить дополнительный источник комиссионных доходов и дал Банку инструмент для повышения внутренней эффективности, т.к. заезды на АДМ могут осуществляться в удобное для маршрута время по мере заполняемости АДМ.

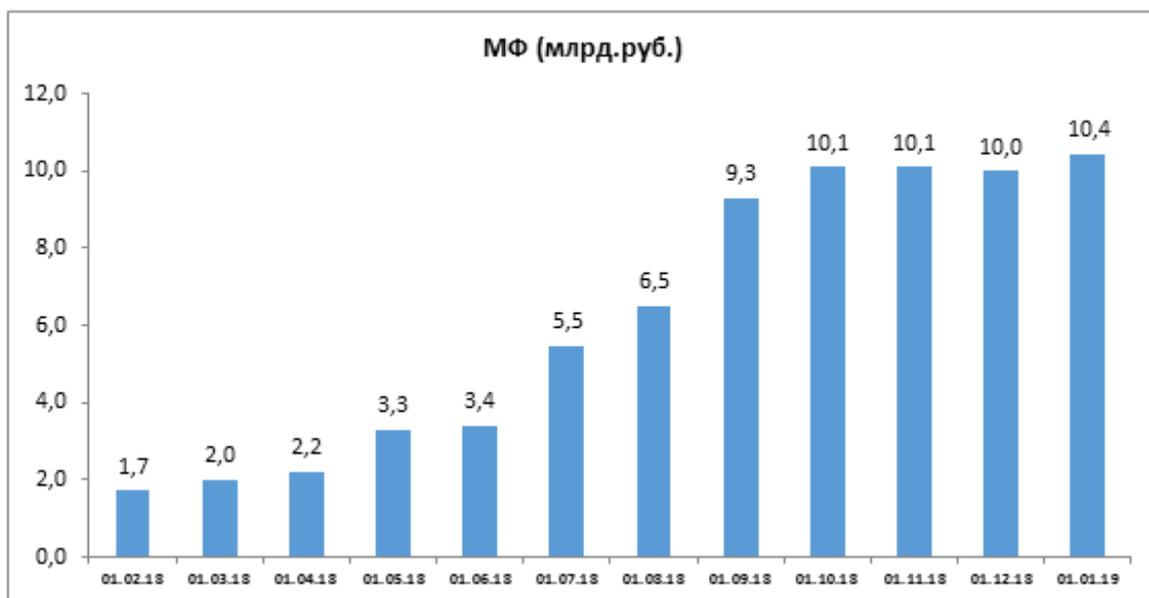
Международное финансирование

В январе 2018 года в Банке начало работать новое подразделение – Управление международного и документарного бизнеса. За отчетный период был совершен настоящий прорыв в развитии международного бизнеса Банка: портфель международного финансирования (МФ) увеличился более чем на 600% - с 1,7 млрд. руб. до 10,4 млрд. руб.

Такой значительный рост был обеспечен за счет предложения клиентам широкой линейки продуктов и финансовых инструментов: импортных аккредитивов, в т.ч. с пост-финансированием, международных гарантий, предэкспортного финансирования, финансирования дебиторской задолженности и др. С целью поддержки несырьевого и неэнергетического экспорта в рамках Национального проекта «Промышленная кооперация и экспорт» успешно реализован ряд сделок с использованием государственных программ:

- Минэкономразвития по субсидированию процентной ставки по экспортным кредитам;
- АО «ЭКСаР» по страхованию экспортных кредитов для некрупных экспортеров.

В рамках Договора с Правительством Республики Беларусь в 2018 г. Банком предоставлен кредит на покупку с/х техники по Программе стимулирования экспорта белорусских товаров.



Приоритетными направлениями развития международного бизнеса на 2019 год являются:

- Формирование качественной партнерской сети с целью минимизации возможных кредитных и страновых рисков (ЭКСаР, РЭЦ, МОСПП и др.);
- Развитие продуктового ряда и повышение его конкурентных преимуществ с опорой на технологические, продуктовые и финансовые возможности группы ВТБ;
- Увеличение кредитного и документарного портфеля по сделкам МФ;
- Развитие продукта «Экспортный факторинг».

Взаимодействие с государственными органами и госпрограммы поддержки предпринимательства

Банк, являясь опорным банком Московской области и стратегическим партнером Правительства Московской области, активно участвует в реализации социально-значимых проектов, адаптирует для бизнеса все возможности существующих государственных программ по поддержке бизнеса и активно популяризирует их среди клиентов в максимально доступной форме.

Участие в федеральных и международных программах

Банк, как клиентоориентированный банк, старается участвовать в большинстве программ господдержки, обеспечивая своим клиентам возможность более комфортного развития бизнеса. Выступая проводником между государством и бизнесом, взаимодействие с партнерами – государственными институтами поддержки выстраиваем в режиме «одного окна». Направления программ господдержки, как правило, коррелируются с ключевыми задачами развития экономики страны: поддержка малого и среднего предпринимательства (МСП), развитие промышленности и сельского хозяйства, стимулирование спроса на товары отечественного производства, импортозамещение и т.д.

Федеральные программы:

Банк совместно с профильными Министерствами реализуют в регионах программы государственной поддержки бизнеса федерального значения.

Так, Банк активно содействует развитию сектору АПК РФ, являясь с 2017 года уполномоченным банком по реализации Программы льготного финансирования сельхозпредприятий, реализуемой Министерством сельского хозяйства РФ в рамках Постановления Правительства РФ от 29.12.2016 №1528. За время участия в Программе 44 компании получили льготное финансирование в сумме свыше 4,3 млрд руб.

Кредитный портфель Банка по итогам 2018 года составил 1,5 млрд.руб.

Кроме того в июне 2018 года было заключено Соглашение с Министерством промышленности и торговли РФ о присоединении к Программе льготного финансирования на цели приобретения техники и оборудования отечественного производства в рамках Постановления Правительства РФ от 17.02.2018 №163. Данная Программа направлена на стимулировании спроса на дорожно – строительную, сельскохозяйственную и коммунальную технику, а также оборудование для пищевой и перерабатывающей промышленности отечественного производства.

Также Банк в 2018 году являлся участником Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, реализуемой совместно с Корпорацией МСП и Банком России, в рамках которой заемщики получали финансирование по ставке 9,6% – 10,6% процентов. За период участия в Программе, с декабря 2016 года, Банк направил в кредиты субъектам МСП более 4,2 млрд рублей.

Банк активно использует и инструменты гарантийной поддержки субъектов МСП в рамках Национальной гарантийной системы, что позволяет заемщикам решить вопрос дефицита собственного ликвидного обеспечения. Сегодня в нашем портфеле более 5 млрд рублей кредитов субъектов МСП, выданных с использованием государственных гарантийных инструментов.

Международные программы:

В рамках развития международных отношений Банк реализует Программу субсидирования процентных ставок по кредитам на покупку машин и оборудования производства Республики Беларусь. Льготная ставка по Программе обеспечивается Министерством финансов Республики Беларусь.

Прочие программы:

Участие в тендерах на оказание банковских услуг:

- Рассмотрено более 232 аукционов,
- Участие в 149 аукционах
- Выиграно – 55 аукционов

Из них:

- Кредитование – 40 конкурса на сумму 5,1 млрд. руб.
- Прочие – 15 конкурсов

По итогам конкурсов среди клиентов Банка: 22 Администрации городов и районов РФ, 17 Муниципальных, федеральных предприятий, в т.ч. ГУП МО МОСТРАНСАВТО и др.

Планы развития в 2019 году

- Расширение перечня государственных программ, в которых Банк принимает участие
- Увеличение объемов по действующим Программам
- Расширение направлений и перспектив сотрудничества с партнерами и государственными органами
- Усиление GR-коммуникаций на территориях присутствия Банка
- Формирование новой линейки банковских продуктов для бюджетных учреждений
- Участие в реализации приоритетных бизнес-проектов, важных для экономического развития регионов

Массовый сегмент

Основные итоги

1. Общее число активных клиентов «Массового сегмента» по итогам 2018 года выросло на 15 % и составило 38 974 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

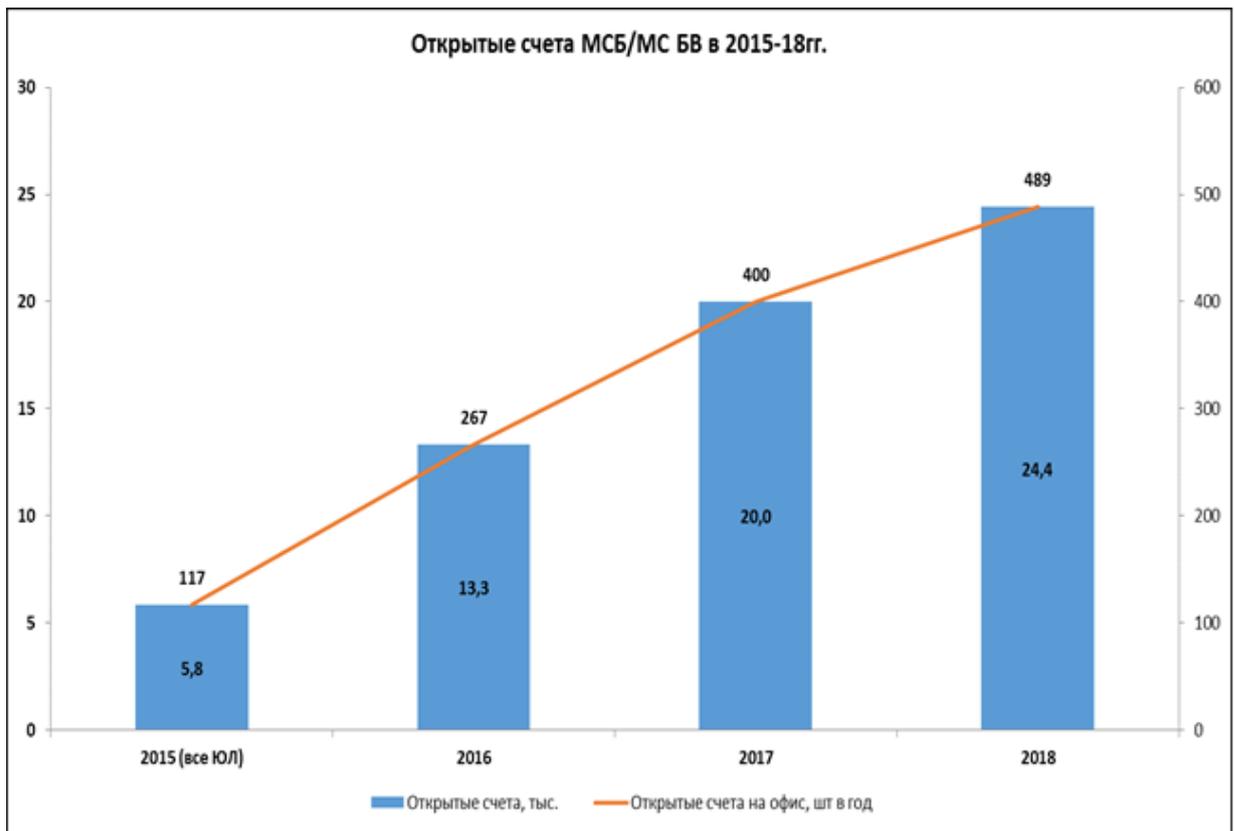
2. В 2018 году выполнение плана по непроцентным доходам составило 89,6 %, плана по процентным доходам - на 116 %.
3. План по остаткам до востребования выполнен на 110 %, объем ДВС достиг 6,9 млрд. рублей, прирост составил 32%.
4. План по прибыли выполнен на 112%, объем прибыли составил 508 млн. рублей.

Развитие клиентской базы

В 2018 году Банк продолжил рост клиентской базы как за счет активных продаж, так и за счет развития партнерской программы. Для привлечения новых клиентов была запущена новая акция по расчетно-кассовому обслуживанию «Плати, сколько хочешь» - для привлечения новых клиентов через электронные каналы, и продлены акции «Партнерская среда» - для привлечения клиентов в рамках партнерской программы, «Новые возможности» - для новых клиентов, посетивших офисы Банка.



Банк из года в год увеличивает свои показатели по количеству открываемых расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, что напрямую влияет на рост клиентской базы.



Непроцентные доходы

Массовый сегмент в 2018 году выполнил план по чистым непроцентным доходам на 89,6 %, объем которых составил 1,3 млрд. рублей. Структура непроцентных доходов в разрезе продуктов в 2018 году выглядела следующим образом:



Усилия Банка были направлены на изменения в бизнес-процессах в целях улучшения клиентского предложения, и внедрение новых рыночных продуктов:

- внедрена технология мгновенного зачисления денежных средств на расчетный счет при использовании карты для самоинкассации;
- внедрена технология мгновенного пополнения корпоративной карты;
- реализована возможность принятия Банком учредительных документов клиентов в электронном виде при открытии счетов;
- осуществлен перевод продукта «Карта для самоинкассации» на карты Национальной системы платежных карт «МИР»;
- реализована возможность открытия публичного депозитного счета нотариуса;
- введен порядок согласования и утверждения индивидуальных тарифов по продукту «Торговый эквайринг»;
- запущены продажи продукта «ЭВОТОР»;
- внедрена новая система дистанционного банковского обслуживания, позволившая предоставить клиентам новые и улучшенные сервисы;
- внедрен продукт «Электронные банковские гарантии».

В 2019 году Банк продолжит оптимизацию бизнес-процессов, совершенствование продуктовой линейки и тарифной политики. Запланированы следующие направления развития:

1. Изменение процедуры открытия расчетных счетов новым клиентам, привлеченным на обслуживание через электронные каналы.
2. Внедрение выездной процедуры открытия расчетного счета на месте бизнеса клиента.
3. Сокращение количества запрашиваемых у клиентов документов для открытия расчетного счета.
4. Модернизация корпоративных карт в части объединения платежной функции и функции «Взнос наличных» на одной карте.
5. Реализация возможности оформления корпоративных карт в системе ДБО.
6. Реализация возможности указания источника поступления денежных средств при внесении наличных посредством карты для самоинкассации.
7. Выпуск карт категории «Бизнес» с возможностью предоставления программы привилегий держателям данных карт.
8. Выпуск мгновенных карт, продажу которых можно будет осуществлять в момент открытия счета на месте бизнеса клиента.
9. Ввод новой линейки пакетных тарифных планов на расчетно-кассовое обслуживание.
10. Индексация тарифов, ввод новых акций.
11. Реализация возможности открытия специального счета участника закупок в рамках 223-ФЗ и 44-ФЗ.
12. Автоматизация списания комиссий по продукту «Торговый эквайринг».
13. Развитие проекта «Market Place», внедрение новых небанковских сервисов.

Дистанционное обслуживание и расчетные операции

В 2018 году была внедрена новая система дистанционного банковского обслуживания «CORREQTS». Благодаря этому клиенты Банка могут теперь воспользоваться новыми сервисами, такими как:

- сервис проверки контрагентов «Светофор»;
- онлайн остатки по счетам;
- информация об ограничениях по счетам;
- сервис «Аналитика», включая возможность создания «отложенных» платежей;
- услуга «1С Directbank»;
- отчеты по продукту «Торговый эквайринг»;
- онлайн-конверсия.

Подключение к новой системе ДБО осуществляется за один визит: по факту клиенту достаточно обратиться в офис, предоставив необходимые документы, дальнейшее подключение и обслуживание осуществляется дистанционно. К концу 2018 года на технологию подключения системы ДБО за один визит были переведены все Филиалы/Дополнительные офисы.

За достаточно короткий период времени был осуществлен перевод клиентской базы на систему «CORREQTS» (с июля 2018 года по март 2019 года).

В 2019 году запланированы следующие направления развития системы ДБО Банка:

1. Внедрение мобильного приложения системы «Интернет-Клиент» «Vbank Бизнес», включающее следующий функционал:
 - остатки по счетам в режиме онлайн;
 - сервис проверки контрагентов «Светофор»;
 - создание, подписание платежных документов.
2. Внедрение электронной подписи PayControl для работы в мобильном приложении. Клиентам не потребуется приобретать токены, достаточно будет установить на свой телефон соответствующее мобильное приложение.
3. Запуск модуля по работе с депозитами: просмотр информации по депозитам, подача заявок на размещение.
4. Автоматизация функционала выпуска и перевыпуска сертификатов в системе ДБО, а именно отправка клиенту и обработка Банком подписанных клиентом актов, что позволит исключить из процесса некоторые структурные подразделения и в конечном итоге сократить время подключения клиентов.
5. Реализация функционала по предоставлению клиентам информации по картотеке.
6. Реализация функционала по акцепту/отказу от акцепта платежных требований.
7. Запуск модуля по работе с корпоративными картами: отчеты, заявления на выпуск карт, блокировку, изменение лимитов.
8. Запуск модуля по работе с кредитными заявками.
9. Запуск модуля по работе с гарантиями и аккредитивами.
10. Создание «нулевой» зоны (личного кабинета клиента).
11. Внедрение «легкого» ДБО для индивидуальных предпринимателей и небольших компаний – юридических лиц.
12. Интеграция с облачной бухгалтерией.
13. Запуск чата для общения с Банком.

Наиболее интересные реализованные проекты

К наиболее интересным реализованным в 2018 году проектам можно отнести внедрение продукта «Электронные банковские гарантии».

Электронная банковская гарантия - это обычная банковская гарантия, но оформленная в виде электронного документа, имеющего юридическую силу. Коммуникация клиента и Банка проходит посредством интернета, документы подписываются электронной подписью, которая придает документам юридическую силу. На российском рынке и в Банке этот продукт используется преимущественно в сделках, связанных с выполнением заказов в рамках государственных контрактов. Основанием для применения служат два федеральных закона: 44-ФЗ, регулирующий госзакупки, и 223-ФЗ, регламентирующий закупки товаров и услуг компаниями с долей участия государства более 50% / субъектами естественных монополий.

По продукту «Электронные банковские гарантии» в 2018 году было выдано 2612 гарантий. Объем выдач составил 6,1 млрд. рублей. Средний размер гарантии – 2,4 млн. рублей. Фактически полученный доход – 121,5 млн. рублей (2% от объема выдач).

Структура сформированного портфеля электронных банковских гарантий:

44-ФЗ	185-ФЗ/615-ПП	223-ФЗ	Общий итог
83%	11%	6%	100%
5,1 млрд. руб.	0,6 млрд. руб.	0,4 млрд. руб.	6,1 млрд. руб.

Розничный бизнес

По итогам 2018 года объем розничного кредитного портфеля Банка (с учетом секьюритизированных ипотечных кредитов) увеличился до 76 млрд рублей. В 2018 году локомотивом роста розничного кредитного портфеля являлось ипотечное кредитование. Более 70% розничного кредитного портфеля Банка составляют ипотечные кредиты.

Основные итоги:

- По состоянию на конец 2018 года депозитный портфель составил 137,8 млрд рублей
- Розничный кредитный портфель Банка – 76 млрд рублей
- Ипотечный кредитный портфель с учетом секьюритизированных кредитов – 54 млрд рублей
- Портфель потребительских кредитов – 21 млрд рублей

Портфели РБ в 2018 г.	в млн.руб.				
портфель	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18	01.01.19
Активы					
Ипотека	41 576,8	41 768,3	44 230,7	47 794,1	54 078,1
Потребы	15 920,3	15 970,6	17 516,7	18 345,7	20 955,1
КК	1 573,7	1 521,9	1 448,0	1 377,6	1 314,3
Пассивы					
Вклады срочные	144 888,6	137 786,7	139 489,2	141 786,9	137 812,5
СКС	14 502,2	12 088,6	13 460,3	12 331,8	15 045,5
Аккредитивы	1 779,3	1 844,7	2 383,2	3 091,6	4 223,4
Текущие счета	1 082,2	891,7	1 501,1	1 794,7	3 085,4
Вклады д/в	619,0	553,7	738,8	603,7	717,2

Продажи РБ в 2018 году						
Продукт	ед.изм.	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	2018
Потребительские кредиты (объем)	РУБ.	2 400 181 172	4 216 323 768	3 546 633 022	5 779 354 932	15 942 492 894
Потребительские кредиты (кол-во)	ШТ.	4 582	7 586	6 874	8 978	28 020
Ипотека (объем)	РУБ.	3 324 802 087	6 651 155 469	7 684 228 806	10 841 369 758	28 501 556 120
Ипотека (кол-во)	ШТ.	1 332	2 582	2 893	3 820	10 627
КК персониф.	ШТ.	6 407	8 712	9 528	12 275	36 922
Продажа НС (накопит. счет)	ШТ.			957	4 082	5 039
Страховые продукты, "коробки"						
Продажа ИСЖ, страховая премия (руб)	РУБ.	483 267 954	756 494 520	904 116 931	923 558 088	3 067 437 493
Продажа ИСЖ	ШТ.	1 135	1 897	2 086	2 395	7 513
Продажа НСЖ, страховая премия (руб)	РУБ.			1 277 500	22 430 000	23 707 500
Продажа НСЖ	ШТ.			24	716	740
Легкое решение Ингосстрах, страховая премия (руб)	РУБ.	4 313 920	824 150			5 138 070
Легкое решение Ингосстрах	ШТ.	2 213	451			2 664
Страх-ние "Несч. случай" (НС), страховая премия (руб.)	РУБ.		6 649 000	9 859 000	17 192 000	33 700 000
Страх-ние "Несч. случай" (НС)	ШТ.		3 734	5 448	6 110	15 292
Страхование имущества (СИ), страховая премия (руб.)	РУБ.		5 782 000	8 391 500	14 295 000	28 468 500
Страхование имущества (СИ)	ШТ.		2 960	4 670	5 138	12 768
Юрист 24	ШТ.	1 092	1 969	2 041	3 170	8 272
Забота (ППСП)	ШТ.			714	1 017	1 731
Прочее						
Сейф ячейки	ШТ.	2 721	3 481	3 726	3 870	13 798
SMS - информирование	ШТ.	24 480	20 855	22 522	23 577	91 434
Аккредитивы	ШТ.	2 254	3 298	3 680	4 819	14 051
Вклады (открытия)	ШТ.	63 220	63 352	58 227	76 199	260 998
ДК для вкладчиков и заемщиков	ШТ.	5 347	6 865	6 822	6 241	25 275
ДК платные	ШТ.	2 089	2 113	2 508	3 480	10 190
Дист. вклады	ШТ.	1 040	1 002	863	1 114	4 019
ДКС зарплатники	ШТ.	2	2	2	-	6
ДКС Ипотека	ШТ.	3 355	4 524	4 527	6 360	18 766
ДКС Ипотека от потери работы	ШТ.	10	1	2	2	15
ДКС Потреб	ШТ.	3 073	4 598	3 833	3 232	14 736
ДКС Потреб от потери работы	ШТ.	684	1 523	1 461	786	4 454
ЗП СКС (активация)	ШТ.	26 501	31 164	38 056	29 923	125 644
ЗП СКС (открытие)	ШТ.	33 168	42 808	120 550	27 446	223 972
Инд. ЗП проекты	ШТ.	565	595	846	814	2 820
Инд. Страхование	ШТ.	11	26	30	31	98
Карты МИР пенсионные	ШТ.	1 101	1 306	2 054	1 621	6 082
Кредит + карта	ШТ.	1 783	1 828	4 233	5 780	13 624
Переводы WU, ЗК	ШТ.	38 247	46 998	49 673	44 920	179 838
НПФ Газфонд	ШТ.	773	3 235	2 539	2 250	8 797
НПО (Негосуд. пенс. обесп.)	ШТ.		20	157	62	239
Налоговый вычет	ШТ.				123	123
Страхование ВЗР	ШТ.	160	156	351	483	1 150
Узнай кредитную историю	ШТ.	3 844	2 359	3 296	4 634	14 133

Финансовые рынки

Основные итоги

В деятельности на финансовых рынках в 2018 году Банк уделял приоритетное внимание обеспечению достаточного уровня ликвидности, диверсификации источников привлечения, применением более консервативного подхода при формировании портфеля ценных бумаг для целей его использования преимущественно в казначейских целях. В рамках данных подходов Банк проводил операции с государственными и квазисуверенными ценными бумагами, ценными бумагами, эмитентами которых выступают крупнейшие российские корпорации и банки. В 2018 году Банк сохранил функции «донора» рынка, размещал ресурсы преимущественно на краткосрочной основе посредством заключения сделок РЕПО и сделок межбанковского кредитования.

Операции на рынке ценных бумаг

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки с ценными бумагами на ПАО Московская Биржа и на внебиржевом рынке. При формировании портфеля ценных бумаг определяющим фактором при принятии решений являлось качество эмитента и ликвидность вложений, в том числе включение ценных бумаг эмитента в Ломбардный список Банка России. Сформированный Банком портфель ценных бумаг относился к категории казначейского портфеля, доля спекулятивных ценных бумаг в портфеле минимальна. В 2018 году Банк реализовал портфель ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, сократил вложения в синдицированных кредитах в иностранных валютах. Данные изменения в структуре вложений объяснялись началом в 3 квартале процесса интеграции Банка в Группу ВТБ. По итогам 2018 года портфель состоял из ценных бумаг, номинированных в российских рублях, и составлял 23,3 млрд. рублей.

В 2018 году Банк являлся крупным участником рынка РЕПО, активно размещая свободные средства через инструменты денежного рынка. С целью минимизации риска невозврата средств основной объем сделок был заключен на ПАО Московская Биржа с Центральным контрагентом. В целях регулирования временного недостатка рублевой ликвидности банк осуществлял операции прямого РЕПО с Федеральным Казначейством и на торговой площадке ПАО Московская Биржа на условиях «овернайт».

Межбанковское кредитование

В 2018 году банковский сектор характеризовался наличием профицита ликвидности (за исключением периодов налоговых платежей) и высокой активностью банков на денежном рынке. Банк России продолжил использовать инструменты денежно-кредитной политики для управления краткосрочными ставками денежного рынка, увеличивая при необходимости лимиты на депозитных аукционах и объемы размещения КОБР для абсорбирования избыточных средств. Средние значения однодневных ставок межбанковского рынка повторили динамику понижения/повышения ключевой Банка России от 7,25% до 7,75 % и находились в диапазоне от 7,00% до 7,5%.

В течение 2018 года Банк продолжил активную работу на рынке межбанковского кредитования, выступая нетто-кредитором и размещая свободные средства в рублях и иностранных валютах. Межбанковские кредиты предоставлялись в рамках лимитов, открытых на крупнейшие банки.

ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Ключевые показатели

На протяжении 2018 года Банк сохранил стабильную структуру активов, которые по состоянию на конец года составили 246 млрд рублей. Доля ликвидных активов составила 23%, увеличившись с начала года на 4 п.п.

Кредитный портфель Банка до вычета резервов за 2018 год вырос на 6,2% до 188 млрд рублей. По структуре: 57% портфеля - корпоративные кредиты, 43% – розничные (годом ранее 63% и 37%, соответственно).

Банк стратегически нацелен на развитие розничного бизнеса, в котором основную долю занимает ипотечное кредитование. В течение 2018 года ипотечный портфель вырос на 20,6% до 58 млрд рублей, что позволило нарастить объемы розничного кредитования на 22,3% до 80,1 млрд рублей.

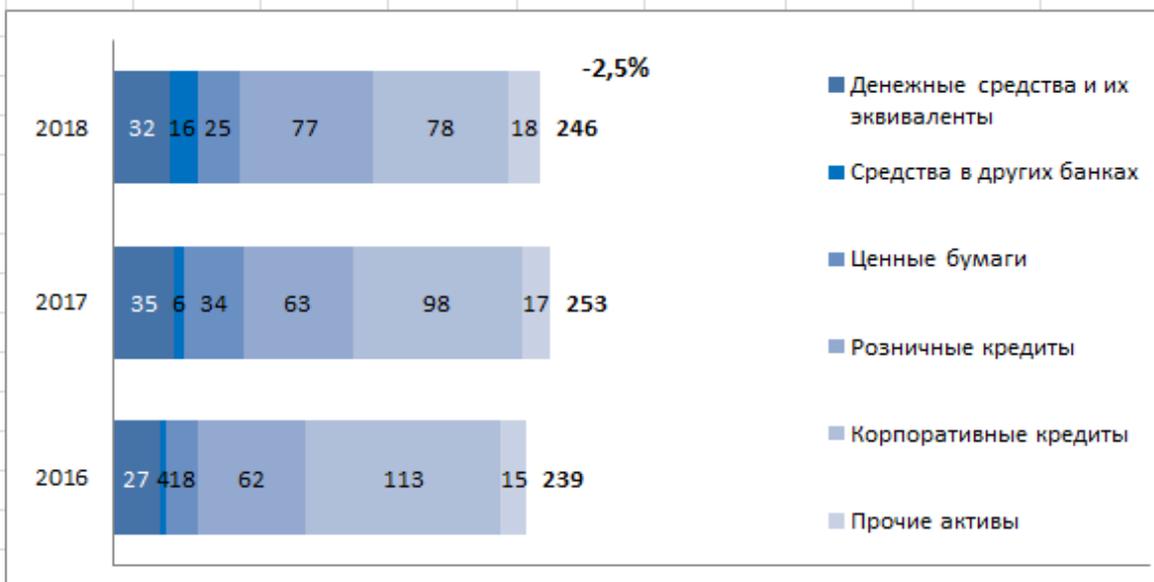
Банк продолжил активную работу в рамках Программы стимулирования кредитования малого и среднего бизнеса «Программа 6,5%». Объем выданных в 2018 году льготных кредитов субъектам МСП в рамках этой программы составил 1,2 млрд рублей.

В 2018 году Банк демонстрировал стабильное увеличение пассивной базы. По итогам года привлеченные средства клиентов выросли на 4,4% до 216 млрд рублей, из которых 163 млрд рублей составили средства физических лиц, что отражает укрепившееся за последнее время доверие клиентов к банковской группе.

В 3-м квартале 2018 года менеджментом Банка было принято решение о применении более консервативного подхода к признанию потенциальных кредитных убытков, в связи с чем были досозданы резервы по ряду сделок. Несмотря на убыток по итогам 9 месяцев, в 4-м квартале 2018 года Банк зафиксировал чистую прибыль в размере 1,7 млрд рублей, что позволило сократить отрицательный финансовый результат Банка в целом по году.

Значения норматива Н1.0 и норматива Н1.2, рассчитанные согласно требованиям Банка России, составили на конец года 12,8% и 9,1%, соответственно (с учетом надбавки поддержания достаточности капитала минимальные значения установлены на уровне 9,875% и 7,875%, соответственно). В течение года и по состоянию на последнюю отчетную дату Банк также соблюдал все нормативы, предъявляемые Банком России к капиталу российских банков с учетом надбавок.

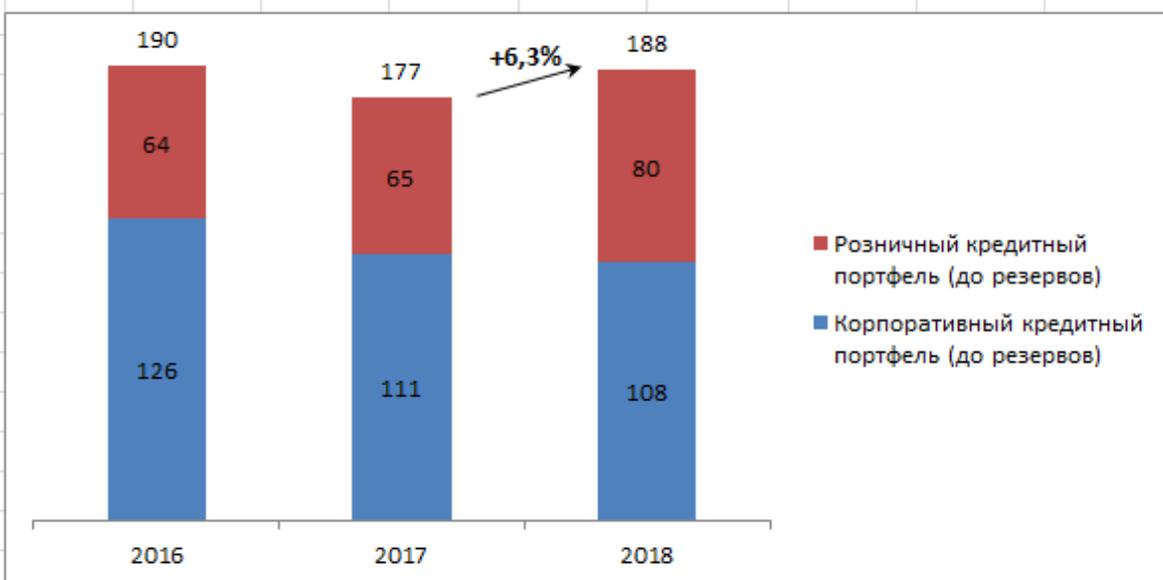
Динамика и структура активов, млрд рублей



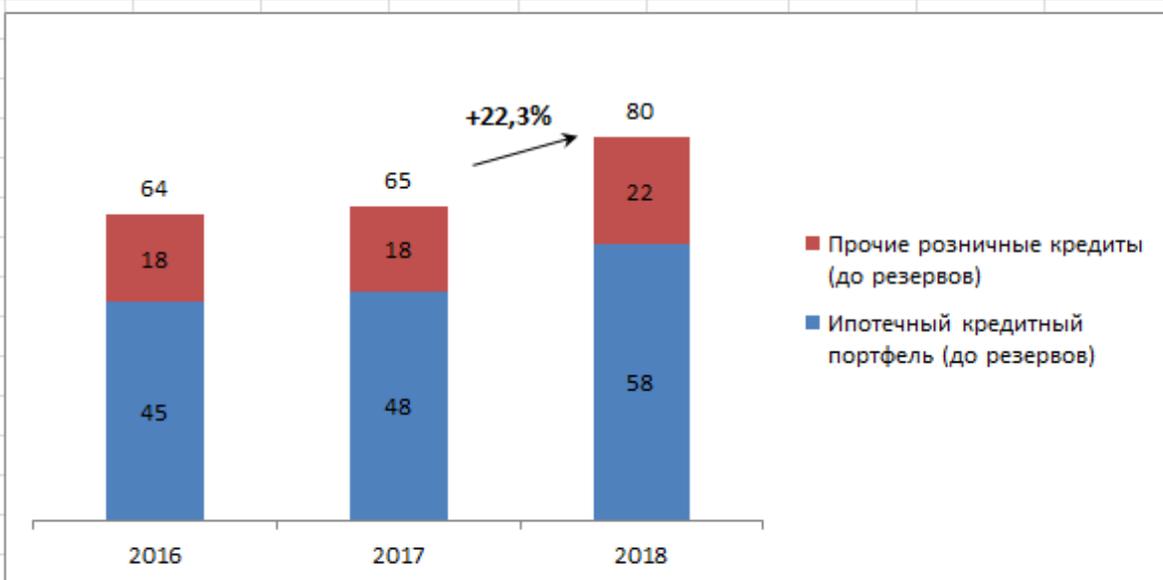
Динамика и структура пассивов, млрд рублей



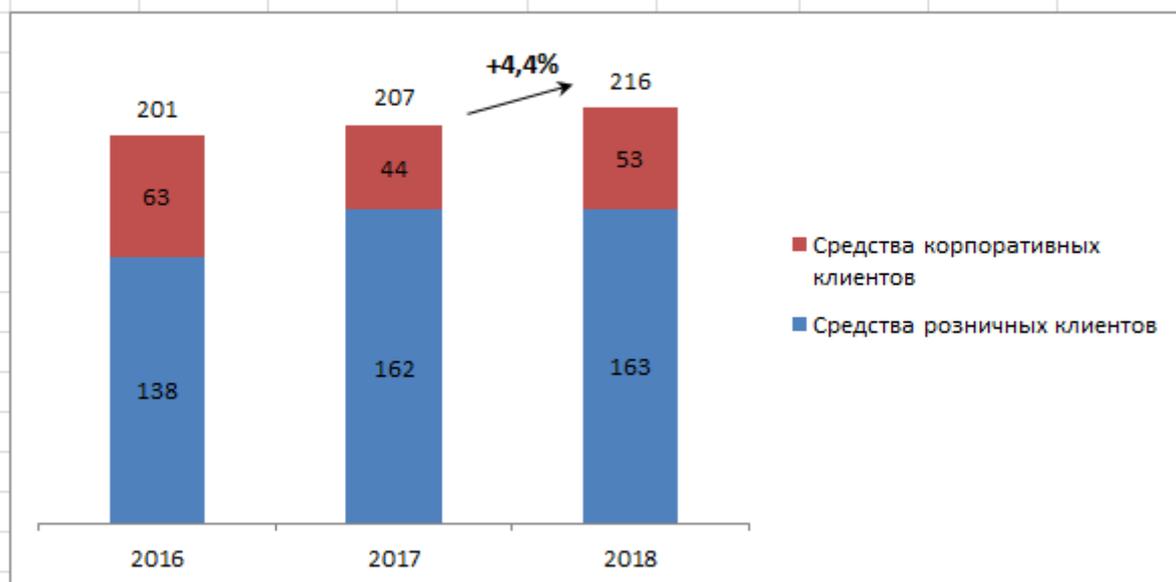
Динамика кредитного портфеля, млрд рублей (до резервов)



Динамика розничного кредитного портфеля, млрд рублей (до резервов)



Динамика средств клиентов, млрд рублей



Основные события 2018 года

- Банк полностью обновил каналы дистанционно-банковского обслуживания: интернет и мобильный банки.
- Реализована Программа реновации банкоматной сети: замена устройств была произведена в 67-ми городах присутствия Банка. В конце 2018 года Банк и банки Группы ВТБ объединили банкоматные сети.
- Пятая сделка секьюритизации ипотечного портфеля Банка объемом 4,1 млрд рублей признана лучшей в Центральной и Восточной Европе в 2017 году по версии издания EMEA Finance.
- Банк и АО «Российский экспортный центр» (РЭЦ) подписали соглашение о сотрудничестве, которое предусматривает предоставление Банку компенсационных выплат из федерального бюджета для снижения процентных ставок по экспортным кредитам.
- Банк и Министерство промышленности и торговли Российской Федерации подписали соглашение о сотрудничестве, в рамках которого Банк может предоставлять бизнесу льготное финансирование на приобретение техники и оборудования по ставке порядка 5% годовых.
- Банк стал участником новой Программы государственной поддержки по ипотеке для семей - «Семейная ипотека 6%».
- Банк включен в перечень кредитных организаций с правом размещения государственных средств.
- В течение года соглашения о сотрудничестве подписаны с Московским фондом реновации жилой застройки, Московским областным союзом промышленников и предпринимателей (МОСПП), Карельским Республиканским отделением «Опоры России» и Корпорацией развития Калининградской области, а также с Администрациями городских округов Можайский, Ступино и Пушкинского муниципального района.

Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов

Банк 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. Предпринимаются 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.

Год	Бензин, литры	Стоимость бензина, тыс. рублей	Дизельное топливо, литры	Стоимость ДТ, тыс. рублей	Итого, литры	Стоимость потреб. топлива, тыс. рублей	Электроэнергия, тыс. кВт.ч	Стоимость электроэнергии, тыс. руб.	Тепловая энергия, Гкал	Стоимость тепловой энергии, тыс. руб.	Природный газ, тыс. н. куб. м	Стоимость природного газа, тыс. руб.	Вода тыс. куб. м	Стоимость воды, тыс. руб.
2015	136 909,2	4 981,1	6 643,5	234,1	143 562,7	5 215,2	8 284,48	40 211,20	11 798,53	20 211,93	151,51	873,89	44,79	1 214,02
2016	182 811,0	6 776,0	89 337,9	3 076,0	272 148,9	9 852,0	8 425,71	50 422,57	11 589,43	17 433,02	162,01	835,42	45,07	1 756,63
2017	185 037,30	7 238,2	634 060,12	23 590,1	819 097,3	30 829,0	8 191,35	48 995,20	11 418,80	18 206,99	159,87	866,45	37,39	1 457,29
2018	216 813,54	9 282,50	661 823,99	27 630,60	878 637,53	36 913,10	8 345,69	52 756,92	11 392,24	19 254,59	162,34	899,19	41,28	1 724,35

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Стратегия

Банк «Возрождение» (ПАО) — банк, который работает для своих клиентов.

Банк «Возрождение» (ПАО) — 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 коммерческий 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 — 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 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 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. Банк 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 ключевом для банка Московском регионе, а также Центральном и Южном регионах. Банк развивается как ответственная организация, содействующая социально-экономическому и культурному развитию регионов присутствия.

Стратегические приоритеты развития бизнес-сегментов включают следующие направления.

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-40 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 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, привлечение новых клиентов и возврат клиентов, ранее пользовавшихся услугами Банка, а также увеличение объемов кросс-продаж, продажу клиентам дополнительных продуктов. В число основных клиентских сегментов в розничном бизнесе входят вкладчики, клиенты зарплатных проектов, сотрудники бюджетных предприятий, других банков, пенсионеры. Стратегическими приоритетами в развитии сегментов являются:

- предоставление доступа ко всей линейке продуктов и комплексное обслуживание через различные каналы;
- дальнейшее развитие многоканального дистанционного банковского 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, комиссионные продукты);
- улучшение потребительских свойств депозитов и сопутствующего сервиса с учетом изменения спроса и рыночных условий;
- поддержание высокого уровня качества и доходности кредитного портфеля;
- дальнейшее развитие ипотечного кредитования;
- увеличение непроцентных доходов, в том числе за счет продаж коробочных видов страхования и сервисных продуктов.

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 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 и централизацией операционной деятельности, что призвано способствовать повышению эффективности работы и качества обслуживания клиентов.

Совершенствование системы управления

Банк 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.

Бизнес-модель

Бизнес-модель Банка 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:

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

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.

Концентрация бизнеса в наиболее перспективных регионах (Московская и прилегающие к ней области, Юг европейской части России) содействует росту объема бизнеса Банка в результате реализации высокого потенциала клиентов — юридических лиц, а также более существенному уровню дохода населения.



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.

Поддержание консервативной структуры баланса, где кредитование является основой активных операций Банка и фондируется главным образом за счет привлечения клиентских средств, обеспечивает стабильность нашего бизнеса вне зависимости от циклических изменений экономики.

Базовой составляющей обязательств Банка являются средства розничных (остатки на банковских картах и сбережения населения) и клиентов — юридических лиц (остатки на расчетных счетах и срочные депозиты). Обладая репутацией надежного партнера, Банк на протяжении многих лет с успехом финансирует расширение кредитования за счет данного источника, что позволяет ему не зависеть от волатильности рынков заемного капитала и обеспечивать приемлемую стоимость фондирования.

Операционная эффективность

В 2018 году важное значение для Банка приобрели направления оптимизации бизнес-процессов, призванные повысить операционную эффективность и качество клиентского обслуживания.

В течение года были реализованы следующие проекты:

- Проект по восстановлению автономности операционных функций, выполнявшихся в 2017г. на базе ПАО «Промсвязьбанк» в рамках интеграционных мероприятий.
- Проект создания Сервисного центра в г. Ярославль, со следующими функциями поддержки: открытие счетов корпоративных клиентов и подключение к ДБО, бухгалтерский учет и сопровождение внутривладельческих договоров, финансовый мониторинг, ИТ-поддержка, работа с просроченной задолженностью физических лиц.
- Централизовано сопровождение сделок, несущих кредитный риск, заключаемых с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в дополнительных офисах г. Москвы и Московской области;
- Централизован валютный контроль дополнительных офисов г. Москвы и Московской области, а также большей части региональных филиалов;
- В ранее созданные централизованные подразделения Операционного блока переданы отдельные функции кредитного сопровождения физических лиц и функции сопровождения договоров инкассации и доставки;
- Внедрен модуль SWIFT Sanctions Screening для обеспечения безопасности и конфиденциальности в соответствии с новыми требованиями SWIFT.

В 2019 г. активная работа по улучшению процессов продолжится и будут завершены следующие проекты 2018 года:

- Внедрение новой версии программного комплекса АРМ КБР-Н для переводов денежных средств через платежную систему Банка России;
- Централизация переводов денежных средств через платежную систему Банка России;
- Сопровождение процедур банкротства физических лиц.

В числе новых проектов 2019 года запланирована работа по следующим аспектам операционной деятельности Банка:

- Централизованное сопровождение сделок, несущих кредитный риск;
- Централизованное сопровождение эквайринговых операций;
- Перенос из региональных филиалов в ранее созданные централизованные подразделения Операционного блока отдельные функции сопровождения инкассации и доставки наличных денежных средств и ценностей, сопровождение депозитных операций, работа с запросами, прочие внутривладельческие операции.

Последовательная работа в части централизации процессов операционной деятельности сказывается на снижении численности и затрат на специалистов сопровождения, позволяет придерживаться единых стандартов работы и ведет к снижению количества ошибок и нарушений регламентных процессов.

Информационные технологии

Основным фокусом развития ИТ в 2018 году являлись:

- Развитие дистанционных каналов и цифровых сервисов;
- Модернизация и автоматизация процессов ключевых бизнес-линий Банка, создание платформы для быстрого вывода на рынок новых продуктов;
- Поддержка процессов централизации и оптимизации функций сопровождения банковских операций;
- Обеспечение нового уровня надежности и непрерывности работы ИТ систем и сервисов.

Расскажем о наиболее интересных из реализованных нами проектов:

- ✓ **Новая платформа дистанционного банковского обслуживания для физических лиц:**
В сжатые сроки была проведена модернизация ДБО для физических лиц: за 4 месяца был запущен новый Интернет-банк, с простым, удобным и дружелюбным интерфейсом. Мобильный банк (iOS) был запущен за 6 мес. и мобильный банк (Android) за 8,5

мес. Клиентам стали доступны новые функции: конверсионные операции, вклады, переводы по номеру телефона, заявления на досрочное/полное гашение кредитов и т.д. Данное решение позволило увеличить аудиторию удаленно работающих клиентов в два раза, открыть возможность для качественного проникновения дистанционных каналов в существующую клиентскую базу, обеспечить легкое подключение к нашим сервисам для новых и желанных клиентов.

✓ **Новая платформа дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц:**

В прошлом году мы предложили нашим клиентам корпоративного и массового сегмента новый Интернет-банк. С современным и удобным и интерфейсом, поддерживающий полный набор функций, необходимый для клиентов разного уровня и с разной спецификой ведения бизнеса. Теперь клиенты могут с помощью нашего сервиса проверить своих контрагентов на надежность и добросовестность, автоматизировано подготовить и направить в Банк реестры на зачисление заработной платы своим сотрудникам, оперативно получить информацию по эквайрингу. Кроме этого, клиенты получили ряд уникальных сервисов, например, Конверсия Онлайн, позволяющий следить за курсом на валютном рынке ПАО Московская Биржа в режиме онлайн и проводить покупку и продажу валюты по индивидуальному курсу, максимально приближенному к биржевому. Нами было запущено и Мобильное приложение, с подтверждением платежей с использованием наиболее безопасной и современной технологии PayControl.

✓ **Электронные банковские гарантии:**

Совместно с командой Массового Сегмента нами был реализован проект, который позволил Банку привлечь новых клиентов, предложив им продукт по выдаче электронных банковских гарантий для обеспечения их участия, для исполнения обязательств по договорам в процедуре государственных закупок по 44,223, 185 Федеральным законам. Разработанное технологическое решение позволило клиентам получать такие гарантии дистанционно, не приходя в наши офисы, с минимальным привлечением человеческого ресурса. Основным конкурентным преимуществом продукта является скорость выдачи в удаленном режиме (в течение 1 рабочего дня). Она достигается за счет следующих технологических решений:

- ✓ Автоматическая генерация печатных форм;
- ✓ 100% электронный документооборот;
- ✓ Подписание с помощью УКЭП;
- ✓ Автоматизированная система скоринга.

✓ **Технологическая платформа для массового сегмента:**

Важным событием в 2018 году стало решение о внедрении в Банке новой единой технологической платформы, на базе которой планируется предоставление цифровых сервисов партнерам и клиентам банка Массового Сегмента.

Так, например, уже запущен личный кабинет агента, в котором партнеры Банка могут не только подавать в Банк заявки от клиентов на открытие счета, но и в удобном виде получать состояние обработки банком данных заявок и информацию о начисленном агенту вознаграждении. В настоящее время готовится к запуску личный кабинет потенциального клиента, в котором представители бизнеса смогут, еще не являясь нашими клиентами, направлять на рассмотрение в Банк заявки на продукты Банка, отслеживать статус их рассмотрения, обмениваться информацией и документам с сотрудниками Банка, пользоваться каталогом услуг, в т. ч. от партнеров Банка.

✓ **Расчетный Центр:**

В части оптимизации и централизации можно привести пример проекта централизации функции отправки и приема платежных и информационных сообщений в РКЦ по всем

региональным филиалам в Центральном аппарате, что привело к оптимизации персонала в регионах и повысило контроль по управлению текущей ликвидности на корсчетах Банка.

✓ **Кредитный процесс Корпоративного Бизнеса и Лимитная логика:**

После объективной паузы в технологическом развитии в 2017 году процесс кредитования клиентов корпоративного бизнеса требовал существенной модернизации как с технологической, так и с методологической точки зрения: оставшиеся в ИТ ландшафте банка системы не соответствовали требованиям времени и были настроены в соответствии с методологией, имевшейся в банке до момента начала интеграции банков.

Усилиями объединённой команды бизнеса, методологов и ИТ удалось на базе единой платформы в сжатые сроки разработать и настроить сквозной процесс принятия решений по кредитным продуктам для корпоративных клиентов Банка.

Создание единого информационного пространства для всех участников процесса позволило повысить его прозрачность и управляемость, снизить издержки и операционные риски, положительно сказалось на скорости рассмотрения заявок.

Применение гибких подходов управления проектом и достигнутая синергия усилий представителей различных подразделений Банка позволили обеспечивать оперативный запуск законченных модулей системы и максимально оперативную их адаптацию в соответствии с пожеланиями бизнеса, появившимися на этапе эксплуатации.

✓ **Обеспечение нового уровня надежности и непрерывности работы ИТ систем и сервисов:**

В 2018 году команда Блока «Информационные Технологии» продолжила реализацию мероприятий направленных на создание эффективной корпоративной программы управления непрерывностью бизнеса и обеспечения стабильности функционирования и отказоустойчивости банковских систем.

Были проведены плановые учения по переключению на резервные схемы работы в отношении всех критически важных ИТ- систем Банка.

Нами также был выполнен ряд качественных изменений в ИТ-инфраструктуре Банка:

- Была повышена надёжность каналов связи с филиалами и офисами Банка за счёт модернизации существующей инфраструктуры и обеспечения независимости от отдельных провайдеров и операторов связи,
- Была выполнена реорганизация структуры банковской сети для обеспечения нового уровня доступности и надежности каналов связи с банкоматами Банка,
- Произведена модернизация программного и аппаратного обеспечения Центра телефонного банковского обслуживания,
- Сеть хранения данных Банка реорганизована в соответствии с лучшими отраслевыми стандартами.
- В ИТ ландшафте Банка была существенно увеличена степень виртуализации инфраструктуры, что позволило обеспечить быстрое и гибкое масштабирование систем, в соответствии с планами развития ключевых бизнес-линий.
- Компоненты ИТ инфраструктуры Банка в очередной раз успешно прошли аудит на соответствие новым требованиям регуляторов и стандартам международных платёжных систем.

Основные фокусы развития Блока «Информационные Технологии» на 2019 и последующие годы:

- **Интеграция партнерских сервисов и развитие открытых API**

В 2019 году мы уделим особое внимание созданию открытого API, которое позволит нашим клиентам и партнерам получить доступ к банковским сервисам непосредственно из своих систем. Реализуем поддержку различных электронных площадок и маркетплейсов.

▪ **Кредитный процесс РБ и одобренные кредиты**

В самое ближайшее время Блок ИТ совместно с командой блока «Розничный Бизнес» планирует реализовать ряд ключевых задач, направленных на повышение качества работы с собственной клиентской базой, среди которых:

- улучшенная технология предложения одобренных кредитных продуктов,
- технология докредитования добропорядочных клиентов,
- новые возможности для дистанционного направления в Банк заявок и продажи банковских продуктов.

Отдельное внимание будет уделено развитию одного из самых конкурентных розничных продуктов Банка - ипотечному кредитованию. Мы планируем серьезные изменения в ипотечном конвейере: помимо общей модернизации систем, входящих в ландшафт конвейера, в 2019 году планируется дополнительно развивать новый продукт «Цифровая Ипотека», использующий сервисы для дистанционного получения ипотечных заявок от партнеров банка, а также автоматизировать ряд функций Бэк-Офиса. Клиенты смогут получать решение о кредите прямо на строительной площадке, в офисе застройщика, на портале предлагающем недвижимость.

▪ **Цифровая программа развития массового сегмента**

Утвержденная в Банке программа проектов цифрового развития массового сегмента в 2019 году вступит в наиболее активную фазу реализации. Мы предложим новые решения для сегмента малого бизнеса, индивидуальных предпринимателей и самозанятых граждан.

Кроме непрерывного улучшения уже реализованных и выводимых на рынок сервисов Банка, таких как "Личный кабинет партнера" и "Личный кабинет клиента", нами предусмотрена значительная оптимизация процесса открытия счетов, выездного сервиса и расчетно-кассового обслуживания. Также мы уделим большое внимание совершенствованию процессов противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма, внедрение нового интерфейса и функционала системы ДБО, адаптированных для клиентов малого и среднего бизнеса, развитие выездного сервиса Банка, улучшения в процессе продаж и управления взаимоотношениями с клиентами.

▪ **ИТ инфраструктура**

В 2019 году мы продолжим поддерживать высокий уровень доступности и непрерывной работы банковских систем и каналов клиентского обслуживания.

Особенное внимание нами будет уделено:

- Качественному управлению мощностями и инфраструктурной поддержке планов роста бизнеса Банка и внедрения новых продуктов и сервисов,
- Использованию передовых решений в области информационных технологий для повышения гибкости и управляемости ИТ инфраструктуры.
- Обеспечению надёжности и защищённости каналов связи с офисами Банка.
- Неизменному соответствию стандартам регуляторов и платёжных систем.

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

Дивидендная политика Банка в 2018 году не менялась. Дивидендная политика Банка определяется «Положением о дивидендной политике Публичного акционерного общества Банк «Возрождение», утвержденным Советом Директоров (Протокол №9 от 20.03.2015).

Общим собранием акционеров Банка (Протокол №1 от 29.06.2018) объявлены дивиденды по акциям Банка в следующем размере:

- по обыкновенным бездокументарным именованным акциям номинальной стоимостью 10 рублей каждая – 5% от номинальной стоимости, что составит 0 руб. 50 коп. на одну акцию. Общая сумма дивидендов по обыкновенным бездокументарным именованным акциям – 11 874 347,00 руб.;

- по привилегированным бездокументарным именованным акциям с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая – 20% от номинальной стоимости, что составит 2 руб. 00 коп. на одну акцию. Общая сумма дивидендов по привилегированным бездокументарным именованным акциям с определенным размером дивиденда - 2 589 010,00 руб.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров, выплата дивидендов номинальным держателям, зарегистрированным в реестре акционеров, осуществлялась до 24 июля 2018 года. Срок выплаты дивидендов другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам был установлен 14 августа 2018 года.

Общий размер выплаченных дивидендов составил:

по обыкновенным бездокументарным именованным акциям - 11 576 399 рублей,

по привилегированным бездокументарным именованным акциям с определенным размером дивиденда – 2 452 168 рублей.

Причиной неполной выплаты объявленных дивидендов явились некорректные (неполные) данные о банковских реквизитах и почтовых адресах, содержащихся в реестре акционеров, а также непредставление акционерами банковских реквизитов для перечисления дивидендов.

ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА

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 традиционно придерживается консервативной стратегии в оценке экономической ситуации и управлении рисками.

Система управления рисками

Для управления рисками в Банке создана служба управления рисками (далее – СУР) в составе группы подразделений, ответственных за управление финансовыми и нефинансовыми рисками.

Основными задачами СУР являются:

- организация управления рисками, разработка и внедрение правил и процедур управления рисками, методик их выявления и оценки;
- принятие мер, включая координацию действий подразделений Банка, направленных на снижение влияния рисков на Банк;
- установка и контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков на Банк;
- разработка методологии проведения стресс-тестирования;

- формирование и представление руководству Банка отчетности по рискам, в том числе интегральной (по всем рискам) отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В мае 2018 года Советом Директоров Банка утверждена Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы, в которой определены цели и принципы построения, функционирования и развития системы управления рисками и капиталом.

Основные элементы системы управления кредитным риском

К основным элементам системы управления кредитным риском относятся следующие:

А. 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;
- 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.).

Для обеспечения эффективной системы принятия решений в розничном кредитовании Банк применяет аналитическую платформу, которая позволяет автоматизировать процесс и выстроить качественный клиентский сервис в сочетании с приемлемым уровнем рисков.

Б. Лимитная дисциплина

Перечень основных действующих лимитов закреплён во внутренних нормативных документах Банка 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 акционерам/одному акционеру и инсайдерам Банка;
 - на кредиты, предоставленные одному заемщику/группе связанных заемщиков;

В. 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 организации-работодателя 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.

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

Предусмотрены процедуры определения дисконта по залоговому 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.

Г. Санционирование кредитных сделок

В целях реализации Стратегии управления рисками и капиталом 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 Кредитного Комитета (далее – КК) Банка
- полномочия 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 Управления рисков розничного бизнеса Департамента по управлению рисками.

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

Д. Мониторинг кредитного риска

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

- регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитруемых мероприятий и проектов;
- выявление групп связанных клиентов/заемщиков;
- соблюдения действующих лимитов и выполнения 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 Блоком «Риски», Департаментом кредитования корпоративного бизнеса, Службой экономической безопасности с использованием внутренних и внешних источников данных, а также средств автоматизации.

Принципы управления рисками в 2018 году

Общие принципы управления рисками в Банке:

- Осведомленность о рисках: риски выявляются и оцениваются как на уровне Банка в целом, так и на уровне отдельных операций, сделок, портфелей и бизнес-направлений.

- Управление рисками на постоянной основе путем регулярного изучения и анализа количественных и качественных показателей деятельности Банка. Правила и процедуры управления рисками поддерживаются в актуальном состоянии. При выявлении новых значимых рисков внутренние процедуры предусматривают назначение ответственных за управление выявленным риском и разработку методологии по управлению этим риском, которая даёт 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.

- Ограничение влияния рисков на Банк. Для минимизации потерь от реализации рисков используются следующие основные методы:

- 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. Если в соответствии с внутренними документами к сделке применимы какие-либо лимиты, то сделка может быть совершена только в рамках надлежаще утвержденных действующих лимитов. Лимиты и ограничения на риски разрабатываются и устанавливаются с учетом установленного риск-аппетита и лимитов капитала.

- Независимый внутренний контроль и аудит системы управления рисками и капиталом. С целью оценки эффективности системы управления рисками и капиталом Служба внутреннего аудита Банка на регулярной основе проводит плановые проверки процедур управления значимыми рисками и проверку функционирования внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В течение 2018 года Банк ежедневно соблюдал все обязательные нормативы, установленные Банком России.

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 отсутствии каких-либо корректирующих действий при первых признаках стресса;
- ✓ с учётом реализации действий по восстановлению финансовой устойчивости Банка.

Отчет о результатах проведенного стресс-тестирования, а также о принятии мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования, представляется Правлению и Совету Директоров Банка.

Управление рисками

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие невыполнения (в т.ч., 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 и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию убытков, которые может понести Банк в результате принятия кредитного риска, определяется Положением об организации управления и контроля за кредитным риском, утвержденным Советом Директоров 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

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль за их соблюдением на ежедневной основе.

Система управления рисками по ценным бумагам состоит из нескольких уровней:

- ✓ определения перечня требований к ценным бумагам, входящим в портфель;
- ✓ системы лимитов;
- ✓ текущего контроля за уровнем риска.

Лимиты рыночного риска устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка или Правлением Банка.

В рамках процедуры стресс-тестирования проводится анализ подверженности Банка к рыночным рискам и его способность абсорбировать убытки от реализации анализируемых сценариев.

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 единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такой 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 документами Банка.

Общее руководство и контроль за состоянием ликвидности осуществляет Правление Банка. Текущие вопросы управления ликвидностью рассматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования:

- краткосрочных депозитов кредитных организаций,
 - депозитов корпоративных клиентов, депозитов физических лиц,
- а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы иметь возможность удовлетворять непредвиденные требования кредиторов.

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/сбоев информационных систем и технологий, а также вследствие неблагоприятных внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Основные этапы управления операционным риском включают:

- ✓ выявление факторов операционного риска, регистрацию событий (инцидентов);
- ✓ оценку прямых (денежных) и косвенных (качественных) потерь;
- ✓ анализ, ранжирование факторов рисков;
- ✓ разработку мер, направленных на снижение уровня операционного риска;
- ✓ мониторинг и контроль уровня операционного риска и исполнения мероприятий по его снижению.

Выявление операционного риска заключается в анализе сведений из всех доступных источников по всем основным направлениям деятельности Банка на предмет наличия факторов (причин) операционного риска. Для этого проводится сбор сведений о событиях операционного риска, а также анализ бизнес-процессов и банковских технологических процессов (в том числе в рамках процедуры самооценки).

Основными методами, применяемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- ✓ четкое регламентирование бизнес-процессов;
- ✓ применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- ✓ принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- ✓ применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних документов;
- ✓ обеспечение физической и информационной безопасности Банка;
- ✓ обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- ✓ автоматизация банковских процессов и технологий, организация эффективного мониторинга за функционированием ИТ-систем.

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).

Целью управления процентным риском банковского портфеля является поддержание маржинальности деятельности Банка на приемлемом уровне при возможном изменении рыночных процентных ставок.

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 07.08.2001 № 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), который возглавляет Службу финансового мониторинга - подразделение, ответственное за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию ПВК по ПОД/ФТ.

Основные принципы и цели организации 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 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 ежеквартально рассматривают отчет о результатах работы в данной части системы внутреннего контроля.

ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ СДЕЛОК, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

Отчет о заключенных Банком «Возрождение» (ПАО) в 2018 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность

Наименование показателя	Кол-во сделок / руб.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных Банком «Возрождение» (ПАО) за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность	3 / 1 985 199 226,39
Количество и объем в денежном выражении совершенных Банком «Возрождение» (ПАО) за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых общим собранием акционеров Банка «Возрождение» (ПАО) были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении	0/0
Количество и объем в денежном выражении совершенных Банком «Возрождение» (ПАО) за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых Советом Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении	3 / 1 985 199 226,39

Перечень совершенных Банка «Возрождение» (ПАО) в отчетном 2018 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, не подлежит публичному раскрытию Банком «Возрождение» (ПАО) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, поскольку он включает сведения, составляющие банковскую тайну.

ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ

В 2018 году Банк не совершал крупных сделок (в определении статьи 78 Федерального закона №208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Принципы корпоративного управления

Корпоративное управление Банка представляет собой систему взаимоотношений между акционерами Банка, Советом Директоров Банка, Исполнительными органами Банка и иными заинтересованными лицами, являющуюся инструментом для определения целей Банка и средств достижения этих целей, а также для эффективного контроля за деятельностью Банка со стороны акционеров и других заинтересованных сторон. Указанные взаимоотношения основаны на управлении и подотчетности, контроле и ответственности.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров Банка избирает Совет Директоров Банка, основной целью деятельности которого является обеспечение устойчивого финансово-экономического состояния Банка, его прибыльности, надежности и конкурентоспособности. В соответствии со своей компетенцией Совет Директоров Банка вправе сформировать из своего состава Комитет по аудиту и Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляют единоличный и коллегиальный исполнительные органы – Председатель Правления Банка и Правление Банка, которые избираются Советом Директоров Банка.

В основу системы взаимоотношений Органов управления Банка и акционеров Банка заложены следующие принципы:

- вовлеченности акционеров Банка в принятие стратегических решений, оказывающих непосредственное воздействие на участников корпоративного взаимодействия;
- разделения компетенции и полномочий между Органами управления Банка;
- прозрачности деятельности Банка для заинтересованных лиц.

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, стремится совершенствовать систему корпоративного управления, повышать уровень информационной прозрачности, а также совершенствовать систему управления рисками и внутреннего контроля.

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».

В 2018 году в рамках XIII Национальной премии «Директор года 2018»: «Независимый директор» член Совета Директоров Банка Мухадин Абдурахманович Эскиндаров включен в рейтинг «50 лучших независимых директоров».

Ежегодные рейтинги лучших директоров составляются в рамках Национальной премии «Директор года», проводимой ассоциацией независимых директоров и Российским союзом промышленников и предпринимателей в партнерстве с PwC. Из числа участников рейтингов Экспертный совет Национальной премии «Директор года» определяет победителей и лауреатов Премии.

Кодекс корпоративного управления

Перечень требований к корпоративному управлению эмитента, соблюдение которых является условием включения акций во Второй уровень Котировального списка ПАО Московская Биржа (по состоянию на 31.12.2018):

Требования к корпоративному управлению	Положение дел в Банке «Возрождение» (ПАО)
1. В состав избранного совета директоров должно входить не менее 2 независимых	В состав Совета Директоров избрано 3 независимых директора.

директоров	
2. Советом директоров эмитента должен быть сформирован комитет по аудиту, возглавляемый независимым директором. Комитет по аудиту должен состоять из независимых членов совета директоров, а если это невозможно в силу объективных причин – в него могут входить члены совета директоров, не являющиеся единоличным исполнительным органом и (или) членами коллегиального исполнительного органа эмитента	соблюдается.
3. Наличие у эмитента корпоративного секретаря либо специального структурного подразделения, осуществляющего функции корпоративного секретаря	В Банке назначен Корпоративный секретарь (Демидова И.А.).
4. Наличие у эмитента, утвержденного советом директоров документа, определяющего дивидендную политику эмитента	соблюдается
5. Наличие у эмитента отдельного структурного подразделения, осуществляющего внутренний аудит	соблюдается
6. Наличие у эмитента политики в области внутреннего аудита (положения о внутреннем аудите)	соблюдается

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса Корпоративного управления представлен в Приложении № 2 к настоящему Годовому отчету.

Структура корпоративного управления

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 акционеров Банка. 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 орган – Правление, возглавляемый Председателем Правления. Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в качестве единоличного исполнительного органа.

Схема корпоративного управления размещена на сайте Банка.

Общее годовое собрание акционеров

Банк проводит ежегодное Общее собрание акционеров не ранее, чем через два и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. В период между годовыми собраниями могут проводиться внеочередные собрания. 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 21 день до даты его проведения. В 2018 году было проведено одно внеочередное Общее собрание акционеров.

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».

29 июня 2018 года проведено годовое Общее собрание акционеров Банка, на котором рассмотрены следующие вопросы:

1. Об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» за 2017 год.
2. О распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов) Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» по результатам 2017 года.
3. О выплате вознаграждения членам Совета Директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
4. Об избрании Совета Директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
5. Об избрании членов Ревизионной комиссии Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
6. Об утверждении Аудиторской организации Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
7. Об утверждении Изменений №5, вносимых в Устав 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. По состоянию на 31.12.2018 в составе Совета Директоров должно быть не менее трех независимых директоров. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета Директоров, также члены Правления не могут исполнять обязанности Председателя Совета Директоров. На первом заседании Совет Директоров избирает из своего состава Председателя Совета Директоров и Заместителя Председателя Совета Директоров.

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 2018 году существенно не изменились. 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.

В период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года было проведено 25 заседаний Совета Директоров (в том числе 15 очередных и 10 внеочередных). Из них 20 заседаний в форме заочного голосования (опросными листами) и 5 в форме совместного присутствия.

Внеочередные заседания Совета Директоров были посвящены утверждению внутренних документов, одобрению лимитов на продукты, несущие кредитный риск, одобрению сделок уступки прав (требований) и иных сделок, несущих кредитный риск, согласованию (одобрению) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, утверждению размера оплаты аудиторских услуг с Аудиторской организацией Банка - АО «ПрайсвотерхаусКуперс», рассмотрению кадровых вопросов, определению независимых директоров Совета Директоров Банка, а также вопросов, связанных с созывом внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

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;
- утверждение внутренних документов Банка (Положения, Регламенты, Правила, Порядки, Политики) в рамках компетенции Совета Директоров;
- иные вопросы, требующие одобрения Советом Директоров в соответствии с Уставом Банка и ФЗ «Об акционерных обществах» (в том числе крупные сделки, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, иные сделки, отнесенные к компетенции Совета Директоров, одобрение совмещения членами Правления должностей в органах управления других обществ и др.).

Вопросы, рассмотренные Советом Директоров Банка в 2018 году:

1. Об утверждении дополнительных соглашений к Трудовым договорам с Председателем Правления Банка «Возрождение» (ПАО) и членами Правления, Заместителями Председателя Правления Банка «Возрождение» (ПАО).
2. О согласовании сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
3. Об установлении лимита на предоставление продуктов, несущих кредитный риск.
4. Предварительное рассмотрение выполнения Финансово-хозяйственного плана (Бюджета) Банка «Возрождение» (ПАО) за 2017 год.
5. О фонде оплаты труда Банка «Возрождение» (ПАО).
6. О рассмотрении предложений акционеров о внесении вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка «Возрождение» (ПАО).
7. О рассмотрении предложений акционеров, связанных с выдвижением ими кандидатов в Совет Директоров и Ревизионную комиссию Банка «Возрождение» (ПАО) для их избрания на годовом Общем собрании акционеров.
8. О рассмотрении материалов инспекционных проверок Банка «Возрождение» (ПАО), проведенных учреждениями Банка России и поступивших в адрес Совета Директоров в 3 и 4 кварталах 2017 г., в 1 квартале 2018 г., во II квартале 2018 г., в во III квартале 2018 г.
9. О рассмотрении квартального отчета контролера профессиональной деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) на рынке ценных бумаг за IV квартал 2017 года, за 1 кв. 2018 г., за 2 кв. 2018 г., за 3 кв. 2018 г.
10. О рассмотрении Отчета о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и

манипулированию рынком в Банке за IV квартал 2017 года, за 1 квартал 2018 г., за II квартал 2018 года, за III квартал 2018 года.

11. Одобрение сделки уступки прав (требований).

12. Об отказе от осуществления профессиональной деятельности по управлению ценными бумагами.

13. О созыве внеочередного Общего собрания акционеров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».

14. О рассмотрении предложений акционеров, владеющих не менее чем 2% голосующих акций Банка «Возрождение» (ПАО), связанных с выдвижением ими кандидатов в Совет Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) для их избрания на внеочередном Общем собрании акционеров и о включении кандидатов в список кандидатур для избрания в Совет Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) на внеочередном Общем собрании акционеров Банка «Возрождение» (ПАО).

15. Утверждение формы и текста бюллетеней для голосования на внеочередном Общем собрании акционеров Банка «Возрождение» (ПАО).

16. Об установлении лимита на продукты, несущие кредитный риск.

17. О выполнении функций Председателя внеочередного и годового Общего собрания акционеров Банка «Возрождение» (ПАО).

18. Об избрании Председателя Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).

19. Об избрании Заместителя Председателя Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).

20. Об избрании Секретаря Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).

21. О формировании состава Комитета по аудиту Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).

22. О формировании состава Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).

23. О выполнении Финансово-хозяйственного плана (Бюджета) Банка «Возрождение» (ПАО) за 2017 г.

24. Об утверждении Финансово-хозяйственного плана (Бюджета) Банка «Возрождение» (ПАО) на 2018 г.

25. О рассмотрении результатов работы Банка «Возрождение» (ПАО) за 2017 год по МСФО, за 3 месяца 2018 года по МСФО, за 6 месяцев 2018 года по МСФО, за 9 месяцев по МСФО.

26. Об утверждении кандидатуры на должность Корпоративного секретаря Банка «Возрождение» (ПАО).

27. О признании члена Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) Басуниа Т.Х., независимым директором.

28. О рассмотрении Отчета за IV квартал 2017 г., за 1 квартал 2018 г., за II кв. 2018 г., за III квартал 2018 г. о результатах реализации Правил внутреннего контроля и программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и мерах по улучшению системы ПОД/ФТ.

29. О рассмотрении Плана работы и проведения проверок Службы внутреннего аудита Банка «Возрождение» (ПАО) на 2018 год.

30. О рассмотрении Отчета о работе Службы внутреннего аудита Банка «Возрождение» (ПАО) в 2017 году, в I полугодии 2018 года.

31. О рассмотрении Ежемесячного отчета ВПОДК (отчета по рискам и капиталу) по состоянию на 01.01.2018, на 01.04.2018, подготовленного согласно требованиям ВПОДК.

32. О рассмотрении выполнения Бюджета Банка «Возрождение» (ПАО) за 1 кв. 2018 г. и предложений по изменению Бюджета Банка «Возрождение» (ПАО) на 2018 г.

33. О рассмотрении проведенного Комитетом по аудиту анализа результатов аудиторской проверки Банка «Возрождение» (ПАО) за 2017 год и оценки заключения Аудиторской организации Банка АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (включая рассмотрение письменной информации по результатам проведения аудита, подготовленной АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»).

34. О рассмотрении Заключения ревизионной комиссии по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) за 2017 год.

35. О рассмотрении Отчета о заключенных Банком «Возрождение» (ПАО) в 2017 г. сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.

36. Об утверждении Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.
37. О предварительном рассмотрении Годового отчета Банка «Возрождение» (ПАО) за 2017 год.
38. О рассмотрении предложений Комитета по кадрам и вознаграждениям в отношении размера вознаграждения, выплачиваемого членам Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) по итогам работы за 2017 год и выработке рекомендаций годовому Общему собранию акционеров.
39. О рекомендациях годовому Общему собранию акционеров по распределению прибыли (убытков) за 2017 год, в том числе о размере и порядке выплаты дивидендов по акциям за 2017 год.
40. О созыве годового Общего собрания акционеров Банка «Возрождение» (ПАО) по итогам 2017 года, утверждение повестки дня и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка «Возрождение» (ПАО) в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах», и связанные с подготовкой и проведением годового общего собрания акционеров.
41. О рассмотрении предложений Комитета по аудиту по кандидатуре Аудиторской организации Банка «Возрождение» (ПАО) на 2018 год.
42. О рассмотрении рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям в отношении кандидатов для избрания в Совет Директоров и Ревизионную комиссию Банка «Возрождение» (ПАО) и включении кандидатов в список кандидатур для избрания в Совет Директоров и Ревизионную комиссию Банка «Возрождение» (ПАО) на годовом Общем собрании акционеров Банка «Возрождение» (ПАО).
43. О рассмотрении проекта Изменений №5, вносимых в Устав Банка «Возрождение» (ПАО).
44. Об утверждении формы, текста бюллетеня для голосования на годовом Общем собрании акционеров, а также формулировки решений по вопросам повестки дня, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка «Возрождение» (ПАО).
45. Об определении перечня информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров Банка «Возрождение» (ПАО) и порядке ее предоставления.
46. Об утверждении Перечня инсайдерской информации Банка «Возрождение» (ПАО) в новой редакции.
47. Об утверждении Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО).
48. О проведении торгов (закрытого конкурса) на право заключения договоров уступки прав (требований) по кредитам, предоставленным физическим лицам (с использованием банковских карт и без использования банковских карт совместно), и рассмотрении величины дисконтирования и начальной цены лотов в целях проведения вышеуказанных торгов (закрытого конкурса).
49. Об утверждении Положения о внутреннем контроле в Банке «Возрождение» (ПАО) при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
50. О признании утратившим силу Перечня мер, направленных на снижение рисков при осуществлении Банком «Возрождение» (ПАО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
51. О рассмотрении отчета о выплате крупных вознаграждений за 2017 год в Банке «Возрождение» (ПАО).
52. Об утверждении ключевых показателей эффективности для определения размеров стимулирующих выплат (премии) и корректировки отсроченной части премии для работников Банка «Возрождение» (ПАО), принимающих риски.
53. О рассмотрении основных условий соглашения на оказание аудиторских услуг по обзорной проверке финансовой информации по МСФО за 6 месяцев 2018 года с аудиторской организацией Банка «Возрождение» (ПАО) - АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» и утверждении размера оплаты ее услуг.
54. О рассмотрении Отчета о работе Комитета по аудиту Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) за период с 01 июля 2017 года по 19 июня 2018 года.
55. О рассмотрении Отчета о работе Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) за период с 01 июля 2017 года по 19 июня 2018 года.

56. Об установлении лимита.
57. Об утверждении Плана работы Совета Директоров Банка на период с 01 июля 2018 года по 28 июня 2019 года.
58. О совмещении Председателем Правления и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций.
59. О рассмотрении результатов интегрального стресс-теста Банка «Возрождение» (ПАО) на 01.01.2018.
60. О рассмотрении основных условий Соглашения на оказание аудиторских услуг с аудиторской организацией Банка «Возрождение» (ПАО) - АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» по Аудиту годовой бухгалтерской отчетности по РСБУ и консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год.
61. Об утверждении размера оплаты услуг аудиторской организации Банка
62. Об определении количественного состава Правления Банка «Возрождение» (ПАО).
63. О выдвижении кандидатов в исполнительные органы Банка «Возрождение» (ПАО).
64. Об изменениях в составе исполнительных органов Банка «Возрождение» (ПАО).
65. Об утверждении условий трудовых договоров с членами Правления Банка «Возрождение» (ПАО), Заместителями Председателя Правления Банка «Возрождение» (ПАО).
66. О рассмотрении Интегрального риск-отчета Банка «Возрождение» (ПАО) на групповом уровне (ВПОДК) на 01.07.2018, на 01.10.2018.
67. О рассмотрении Интегрального риск-отчета Банка «Возрождение» (ПАО) на 01.07.2018, на 01.10.2018.
68. Об утверждении Плана восстановления финансовой устойчивости Банка «Возрождение» (ПАО).
69. Об утверждении риск-аппетита банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО) на 2018 – 2019 годы.
70. Об утверждении на должность Директора Службы внутреннего аудита Банка «Возрождение» (ПАО).
71. Об утверждении Порядка доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Банке «Возрождение» (ПАО) в новой редакции.
72. Об утверждении Положения о Комитете по аудиту Совета Директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» в новой редакции.
73. Об утверждении Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» в новой редакции.
74. Об утверждении Риск-Аппетита на 2018-2019 годы и Плана восстановления финансовой устойчивости банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО) в новой редакции.
75. Об утверждении Политики по управлению процентным риском банковского портфеля банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО).
76. Об утверждении результатов стресс-тестирования банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО) на 01.07.2018.
77. Об установлении лимита на сделки, несущие кредитный риск, заключаемые со связанным с Банком «Возрождение» (ПАО) лицом.
78. О выработке рекомендаций в отношении обязательного предложения Банка ВТБ (Публичное акционерное общество) о приобретении акций Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
79. Об утверждении итогов оценки значимости рисков группы Банка «Возрождение» (ПАО).
80. О расторжении Договора оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг с Регистратором Банка «Возрождение» (ПАО).
81. Об утверждении Регистратора Банка «Возрождение» (ПАО) и условий договора с ним.
82. О рассмотрении проекта Изменений № 6, вносимых в Устав Банка «Возрождение» (ПАО).
83. Об утверждении Порядка работы с просроченной операционной задолженностью в Банке «Возрождение» (ПАО).
84. О присоединении Банка «Возрождение» (ПАО) к Положению о закупках товаров, работ, услуг Банка ВТБ (ПАО).

Комитеты Совета Директоров

В 2018 году в составе Совета Директоров функционировало два комитета:

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

А. В 2018 году Комитет по аудиту Совета Директоров Банка рассмотрел следующие вопросы:

1. О предварительном рассмотрении Отчета о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Банке «Возрождение» (ПАО) за 4 квартал 2017 года, за I-III кварталы 2018 г.
2. О предварительном рассмотрении квартального отчета контролера профессиональной деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) на рынке ценных бумаг за 4 квартал 2017 года, за I-III кварталы 2018 г.
3. О предварительном рассмотрении материалов инспекционных проверок Банка, проведенных учреждениями Банка России и поступивших в адрес Совета Директоров в III и IV кв. 2017 г., в I квартале 2018 года, во 2 квартале 2018 года и в III квартале 2018 г.
4. О предварительном рассмотрении вопроса об отказе от осуществления профессиональной деятельности по доверительному управлению ценными бумагами и сдаче лицензии на осуществление деятельности по доверительному управлению ценными бумагами.
5. О предварительном рассмотрении вопросов об уступке прав требований.
6. О предварительном рассмотрении Финансово-хозяйственного плана Банка «Возрождение» (ПАО) за 2017 год.
7. О предварительном одобрении лимита на продукты, несущие кредитный риск.
8. О предварительном рассмотрении результатов работы Банка «Возрождение» (ПАО) за 2017 год по МСФО, за 3 месяца, за 6 месяцев, за 9 месяцев 2018 года по МСФО.
11. О предварительном рассмотрении Отчета за IV квартал 2017 года, за I квартал 2018 года, за II кв 2018 г., за III кв 2018 г. о результатах реализации Правил внутреннего контроля и программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и мерах по улучшению системы ПОД/ФТ.
12. О предварительном рассмотрении и направлении на утверждение Совета Директоров Плана работы и проведения проверок Службы внутреннего аудита Банка «Возрождение» (ПАО) на 2018 г.
13. О предварительном рассмотрении Отчета о работе Службы внутреннего аудита Банка «Возрождение» (ПАО) в 2017 г. и в I полугодии 2018 года.
14. О предварительном рассмотрении Ежемесячного отчета ВПОДК (отчета по рискам и капиталу) по состоянию на 01.01.2018., на 01.04.2018, подготовленного согласно требованиям ВПОДК
15. О предварительном рассмотрении выполнения Бюджета Банка «Возрождение» (ПАО) за 1 кв. 2018 г. и предложений по изменению Бюджета Банка «Возрождение» (ПАО) на 2018 г.
16. О предварительном рассмотрении Годового отчета Банка «Возрождение» (ПАО) за 2017 год.
17. О выработке рекомендаций Совету Директоров по распределению прибыли (убытков) по итогам 2017 года, а также о выплате дивидендов.
18. О рассмотрении результатов аудиторской проверки Банка за 2017 год и оценки заключения Аудиторской организации Банка (включая рассмотрение письменной информации по результатам проведения аудита, подготовленной Аудитором).
19. О рекомендациях Совету Директоров о включении вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка «Возрождение» (ПАО).
20. О предварительном рассмотрении Заключения Ревизионной комиссии по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) за 2017 год.
21. О предварительном рассмотрении Отчета о заключенных Банком «Возрождение» (ПАО) в 2017 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.
22. О предварительном рассмотрении Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

23. О предварительном рассмотрении и выработке рекомендаций по кандидатуре Аудиторской организации Банка «Возрождение» (ПАО).
24. О предварительном рассмотрении Перечня инсайдерской информации Банка «Возрождение» (ПАО) в новой редакции.
25. О предварительном рассмотрении Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО).
26. О выработке рекомендации Совету Директоров по вопросу согласования сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
27. О предварительном утверждении Положения о внутреннем контроле в Банке «Возрождение» (ПАО) при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в новой редакции.
28. О предварительном одобрении проведения закрытого конкурса по уступке прав (требований) по кредитам, предоставленным физическим лицам.
29. О предварительном рассмотрении вопроса о признании утратившим силу Перечня мер, направленных на снижение рисков при осуществлении Банком «Возрождение» (ОАО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
30. О предварительном рассмотрении основных условий Соглашения на оказание аудиторских услуг по обзорной проверке финансовой информации по МСФО за 6 месяцев 2018 года с аудиторской организацией Банка «Возрождение» (ПАО) - АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» и утверждении размера оплаты ее услуг.
31. Об утверждении Отчета о работе Комитета по аудиту Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) за период с 01 июля 2017 года по 19 июня 2018 года.
32. О предварительном рассмотрении результатов интегрального стресс-теста Банка «Возрождение» (ПАО) на 01.01.2018г.
33. О предварительном рассмотрении основных условий соглашения на оказание аудиторских услуг по аудиту годовой бухгалтерской отчетности по РСБУ и консолидированной отчетности по МСФО за 2018 год и утверждении размера оплаты услуг аудиторской организации Банка «Возрождение» (ПАО) – АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».
34. О предварительном рассмотрении Интегрального риск-отчета Банка «Возрождение» (ПАО) на групповом уровне (ВПОДК) по состоянию на 01.07.2018г. и на 01.10.2018г.
35. О предварительном рассмотрении Интегрального риск-отчета Банка «Возрождение» (ПАО) по состоянию на 01.07.2018г.
36. О предварительном рассмотрении Плана восстановления финансовой устойчивости Банка «Возрождение» (ПАО).
37. О предварительном утверждении риск-аппетита Банка «Возрождение» (ПАО).
38. О выработке рекомендаций Совету Директоров по кандидатуре на должность Директора Службы внутреннего аудита Банка «Возрождение» (ПАО).
39. О предварительном одобрении вопроса по установлению лимита на Банк ВТБ (ПАО).
40. Об одобрении заключения договора уступки прав (требований).
41. О предварительном рассмотрении Порядка доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Банке «Возрождение» (ПАО) в новой редакции.
42. О предварительном рассмотрении Положения о Комитете по аудиту Совета Директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» в новой редакции.
43. О предварительном рассмотрении Политики по управлению процентным риском банковского портфеля.
44. О предварительном рассмотрении Риск-Аппетита на 2018-2019г.г. и Плана восстановления финансовой устойчивости банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО) в новой редакции.
45. О предварительном рассмотрении сводного Отчета о проведении стресс-тестирования в банковской группе Банка «Возрождение» (ПАО) на 01 июля 2018 года.
46. О предварительном одобрении заключения Договора уступки прав (требований).
47. О предварительном одобрении лимита на сделки, несущие кредитный риск, заключаемые со связанным с Банком «Возрождение» (ПАО) лицом.

48. О предварительном рассмотрении оценки значимости рисков группы Банка «Возрождение» (ПАО).

49. О ходе проведения проверок Службой внутреннего аудита (текущий статус).

50. О предварительном рассмотрении Порядка работы с просроченной операционной задолженностью в Банке «Возрождение» (ПАО).

А. В 2018 году Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка рассмотрел следующие вопросы:

1. О выработке рекомендаций Совету Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) по установлению предельного значения фонда оплаты труда в целях мотивации работников за результаты работы в 2017 году.

2. О предварительной оценке и выработке рекомендаций в отношении кандидатов для избрания в Совет Директоров на внеочередном Общем собрании акционеров Банка «Возрождение» (ПАО).

3. Об избрании секретаря Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).

4. О выработке рекомендаций Совету Директоров в отношении кандидата на должность Корпоративного секретаря Банка «Возрождение» (ПАО).

5. О выработке рекомендаций Совету Директоров Банка «Возрождение» (ПАО), в отношении признания члена Совета Директоров Басуни Т.Х., независимым директором.

6. О рекомендациях Совету Директоров о включении вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка «Возрождение» (ПАО).

7. О выработке рекомендаций Совету Директоров в отношении размера вознаграждения, выплачиваемого членам Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) по итогам работы за 2017 год.

8. О предварительной оценке и выработке рекомендаций в отношении кандидатов для избрания в Совет Директоров и Ревизионную комиссию Банка «Возрождение» (ПАО) и включении кандидатов в список кандидатур для избрания в Совет Директоров и Ревизионную комиссию Банка «Возрождение» (ПАО) на годовом Общем собрании акционеров.

9. О предварительном рассмотрении отчета о выплате крупных вознаграждений в Банке «Возрождение» (ПАО) за 2017 год.

10. О выработке рекомендаций Совету Директоров по вопросу утверждения ключевых показателей эффективности для определения размеров стимулирующих выплат (премии) и корректировки отсроченной части премии для работников Банка «Возрождение» (ПАО), принимающих риски в 2016, 2017, 2018 гг.

11. Об утверждении Отчета о работе Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) за период с 01 июля 2017 года по 19 июня 2018 года.

12. О совмещении Председателем Правления и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций.

13. О выработке рекомендаций Совету Директоров в отношении количественного состава Правления Банка «Возрождение» (ПАО).

14. О выработке рекомендаций Совету Директоров по вопросу выдвижения кандидата для избрания на должность Председателя Правления Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».

15. О выработке рекомендаций и предложений Совету Директоров в отношении кандидатов для избрания членами Правления Банка «Возрождение» (ПАО).

16. О выработке рекомендаций Совету Директоров по вопросу об изменениях в составе исполнительных органов Банка «Возрождение» (ПАО).

17. О выработке рекомендаций Совету Директоров по вопросу об утверждении условий трудовых договоров с членами Правления Банка «Возрождение» (ПАО), Заместителями Председателя Правления Банка «Возрождение» (ПАО).

18. О выработке рекомендаций Совету Директоров по вопросу избрания Заместителя Председателя Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).

19. О выработке рекомендаций Совету Директоров по кандидатуре на должность Директора Службы внутреннего аудита Банка «Возрождение» (ПАО).

20. О предварительном рассмотрении Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» в новой редакции.

В. Данные по составу каждого комитета Совета Директоров.

Комитет по аудиту, сформированный Советом Директоров после годового Общего собрания акционеров 29.06.2018:

Председатель Комитета – Басуниа Тамджид Хоссейн,

Члены Комитета – Бабаев Руслан Эрнестович, Кузнецов Владимир Анатольевич.

Комитет по кадрам и вознаграждениям, сформированный Советом Директоров после годового Общего собрания акционеров 29.06.2018:

Председатель Комитета - Орловский Максим Николаевич

Члены Комитета – Бабаев Руслан Эрнестович, Федоров Александр Анатольевич.

С. Количество заседаний, проведенных в 2018 году, а также посещаемость этих заседаний членами комитетов.

Информация о заседаниях Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) и Комитетов Совета Директоров в период с 01.01.2018 по 31.12.2018

Дата проведения	Вид заседания	Наименование органа	Количество рассмотренных вопросов	Количество участвующих в заседаниях
11 января 2018 года	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	1	2
19 января 2018 года	заочное	Совет Директоров	5	9
30 января 2018 года	заочное	Комитет по аудиту	6	3
02 февраля 2018	заочное	Совет Директоров	9	8
05 февраля 2018	заочное	Комитет по аудиту	1	2
05 февраля 2018	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	2	2
05 февраля 2018	заочное	Совет Директоров	3	5
09 февраля 2018	заочное	Совет Директоров	4	9
09 февраля 2018	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	2	3
13 февраля 2018	заочное	Комитет по аудиту	1	3
14 февраля 2018	заочное	Совет Директоров	2	7
02 марта 2018	заочное	Совет Директоров	1	6
15 марта 2018	очное	Совет Директоров	7	12
22 марта 2018	заочное	Комитет по аудиту	2	3
23 марта 2018	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	3	3
26 марта 2018	заочное	Совет Директоров	1	12
29 марта 2018	заочное	Совет Директоров	2	12
11 апреля 2018	заочное	Комитет по аудиту	4	3
18 апреля 2018	заочное	Совет Директоров	4	12
24 апреля 2018	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	2	3
25 апреля 2018	очное	Комитет по аудиту	9	3
26 апреля 2018	очное	Совет Директоров	9	11

15 мая 2018	заочное	Комитет по аудиту	8	3
18 мая 2018	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	1	3
23 мая 2018	заочное	Совет Директоров	12	12
28 мая 2018	заочное	Комитет по аудиту	1	3
29 мая 2018	заочное	Совет Директоров	1	12
07 июня 2018	заочное	Комитет по аудиту	4	3
08 июня 2018	заочное	Совет Директоров	3	11
19 июня 2018	заочное	Комитет по аудиту	3	3
19 июня 2018	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	3	3
22 июня 2018	заочное	Совет Директоров	7	12
29 июня 2018	очное	Совет Директоров	7	11
17 июля 2018	заочное	Комитет по аудиту	7	3
17 июля 2018	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	2	3
19 июля 2018	заочное	Совет Директоров	8	11
26 июля 2018	заочное	Совет Директоров	3	10
26 июля 2018	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	4	3
14 августа 2018	заочное	Совет Директоров	3	7
14 августа 2018	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	3	3
27 августа 2018	очное	Комитет по аудиту	9	3
27 августа 2018	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	1	3
28 августа 2018	очное	Совет Директоров	10	8
24 сентября 2018	заочное	Комитет по аудиту	2	3
24 сентября 2018	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	1	3
28 сентября 2018	заочное	Совет Директоров	3	12
19 октября 2018	заочное	Комитет по аудиту	8	3
26 октября 2018	заочное	Совет Директоров	8	11
16 ноября 2018	заочное	Совет Директоров	2	11
26 ноября 2018	очное	Комитет по аудиту	5	3
27 ноября 2018	очное	Совет Директоров	8	9
03 декабря 2018	заочное	Комитет по аудиту	1	3
20 декабря 2018	заочное	Комитет по аудиту	3	3
21 декабря 2018	заочное	Совет Директоров	7	12

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

30 июня 2017 года Совет Директоров Банка был избран годовым Общим собранием акционеров (Протокол №1 от 30.06.2017 года). В состав Совета Директоров Банка вошли:

1. Ананьев Алексей Николаевич
2. Ананьев Дмитрий Николаевич
3. Басманов Константин Владимирович
4. Басуниа Тамджид Хоссейн (Basunia Tamjid Hossain)
5. Ермолов Дмитрий Вячеславович
6. Жупанов Андрей Викторович
7. Лаврентьев Дмитрий Евгеньевич
8. Маргания Отар Леонтьевич
9. Орлов Николай Дмитриевич
10. Хохлов Владислав Николаевич
11. Чекалкин Дмитрий Викторович
12. Эскиндаров Мухадин Абдурахманович.

Новый состав Совета Директоров Банка был избран внеочередным Общим собранием акционеров 07.03.2018 (протокол №2) и был переизбран годовым Общим собранием акционеров 29.06.2018 (Протокол №1). В состав Совета Директоров Банка вошли:

1. Аверин Антон Борисович
2. Алиев Мурат Магомедович
3. Бабаев Руслан Эрнестович
4. Басуниа Тамджид Хоссейн (Basunia Tamjid Hossain)
5. Кузнецов Владимир Анатольевич
6. Мещеряков Максим Георгиевич
7. Нахманович Марк Меерович
8. Орловский Максим Николаевич
9. Павлов Евгений Анатольевич
10. Сидоров Александр Владимирович
11. Федоров Александр Анатольевич
12. Шабунина Наталья Ивановна.

Состав Совета Директоров, избранный на годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 29.06.2018 (протокол №1), не изменился по состоянию на 31.12.2018.

Информация о лицах, входивших в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) до 07.03.2018 г.

ФИО, год рождения, гражданство	Должности, занимаемые в Банке и в других организациях	Должности, занимаемые ранее	Образование
Ананьев Алексей Николаевич 1964 г. РФ	член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); Председатель Совета директоров ПАО «Промсвязьбанк»; Председатель Консультативного Совета ЗАО «Техносервь А/С»; Председатель	Председатель Консультативного Совета ООО «Техносерв АС»; Первый заместитель генерального директора – Генеральный конструктор ОАО «Системы Управления»; Генеральный директор ОАО «Системы Управления»; Член Совета Директоров ООО «Техносерв	Высшее, Московский ордена Дружбы народов государственный педагогический институт иностранных языков им. Мориса Тореза, Московский технический университет связи и информатики (аспирантура) Высшая школа бизнеса Чикагского университета (США)

	<p>Совета директоров ООО «Техносерв АС»;</p> <p>Председатель Совета директоров ООО «Группа Техносерв»</p>	<p>Консалтинг»;</p> <p>Председатель Совета директоров ООО «Технострой»;</p> <p>член Совета Директоров Открытое акционерное общество «Объединенная судостроительная корпорация», ОАО «Системы управления»;</p> <p>Председатель Совета директоров Открытое акционерное общество «Ордена Трудового Красного Знамени научно-исследовательский институт автоматической аппаратуры им. академика В.С. Семенихина», Открытое акционерное общество «Научно-производственное объединение «Импульс», Открытое акционерное общество «Концерн «Системпром», Открытое акционерное общество «Информационные телекоммуникационные технологии», Открытое акционерное общество «Научно-производственное предприятие «Полет»</p> <p>член Совета директоров ПАО «Первобанк»</p>	
<p>Ананьев Дмитрий Николаевич 1969 г. РФ</p>	<p>Председатель Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО);</p> <p>Председатель Правления ПАО «Промсвязьбанк»;</p> <p>член Совета директоров ПАО «Промсвязьбанк»;</p> <p>член Совета директоров ООО «ТехноСерв АС»;</p> <p>член Правления, член Президиума Правления Общероссийской</p>	<p>Представитель Ямало-Ненецкого автономного округа, Заместитель председателя Комитета по бюджету и финансовым рынкам Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации;</p> <p>Советник Правления ПАО «Промсвязьбанк», член Совета директоров ПАО «Первобанк»;</p>	<p>Высшее, Московский государственный авиационный институт, Государственная академия управления имени Серго Орджоникидзе, Чикагский университет</p>

	<p>общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»;</p> <p>член Совета директоров ООО «Группа Техносерв»;</p> <p>член Совета Негосударственная некоммерческая организация Ассоциация российских банков</p>		
<p>Басманов Константин Владимирович 1974 г. РФ</p>	<p>член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО);</p> <p>член Правления, член Президиума Правления Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»;</p> <p>член Совета директоров ОАО «ХАБАРОВСКИЙ АЭРОПОРТ»</p>	<p>Председатель Совета директоров ООО «Касса24»;</p> <p>Старший Вице-Президент – Руководитель блока «сеть продаж» ОАО «Промсвязьбанк»;</p> <p>Старший Вице-Президент – Руководитель блока «малый и средний бизнес» ОАО «Промсвязьбанк»;</p> <p>член Правления ПАО «Промсвязьбанк»;</p> <p>Заместитель Председателя Правления – руководитель блока «малый и средний бизнес» ПАО «Промсвязьбанк», член Правления ПАО «Промсвязьбанк»;</p> <p>Советник Председателя Правления, Председатель Правления Банка «Возрождение» (ПАО)</p>	<p>Высшее, Хабаровская государственная академия экономики и права, Бизнес-школа Бут Чикагского университета</p>
<p>Басуниа Тамджид Хоссейн (Basunia Tamjid Hossain) 1945 г., Великобритания</p> <p>Независимый директор</p>	<p>член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО), Председатель Комитета по аудиту Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО);</p> <p>член Совета директоров ПАО «Промсвязьбанк».</p>	<p>Председатель «Спайс Фэктори»;</p> <p>Председатель «Войс Коннекшнс»; член Совета директоров «СТС Медиа, Инк.»</p>	<p>Высшее, Институт дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса</p>

<p>Ермолов Дмитрий Вячеславович 1971 г., РФ</p>	<p>Член Совета Директоров ЗАО «Эр Ликид Северсталь»; Генеральный директор ООО «ЭР ЛИКИД»; Член Совета директоров ПАО «Промсвязьбанк»; Член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); Член Совета директоров «Эр Ликид Турция» (Air Liquide Gaz Sanayi ve Ticaret A.Ş.); Вице-президент по направлению «Промышленные потребители» «Эр Ликид Рюсси» (Air Liquide Russie S. A.)</p>	<p>Заместитель Генерального директора «Эр Ликид Рюсси» (Air Liquide Russie S.A.)</p>	<p>Высшее, Московский институт электронной техники, Бизнес Школа Так Дартмутского колледжа (США)</p>
<p>Жупанов Андрей Викторович 1978 г., РФ</p>	<p>член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); член Совета директоров Акционерное общество «ПСН» член Совета директоров ООО «ТехноСерв АС»; член Совета директоров ПАО «Промсвязьбанк»; Заместитель Председателя Совета Директоров ПАО «Промсвязьбанк»; член Совета директоров ООО «Группа Техносерв»; Председатель Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая</p>	<p>Вице-президент по корпоративным и юридическим вопросам ЗАО «ПромСвязьКапитал»; Член Совета директоров АО «ПСН», Закрытое акционерное общество «АРИА-АиФ», Закрытое акционерное общество «Полиграфический комплекс «Экстра М», Закрытое акционерное общество «Курсив», Закрытое акционерное общество «Типография «Экстра М», Общество с ограниченной ответственностью «Деловой Мир Онлайн», Закрытое акционерное общество «Компания ТехноИнвест»; Президент ЗАО «ПромСвязьКапитал» и Общества с ограниченной ответственностью «ПромсвязьКапитал»;</p>	<p>Высшее, МГИМО (У) МИД РФ, Институт Ассера (Нидерланды)</p>

	компания ПРОМСВЯЗЬ»	Первый Вице-президент по работе с проблемными активами и работе с дочерними компаниями ПАО «Промсвязьбанк»; Член Правления и Заместитель Председателя Правления ПАО «Промсвязьбанк»;	
Лаврентьев Дмитрий Евгеньевич 1978 г., РФ	член Совета Директоров, член Комитета по кадрам и вознаграждениям Банка «Возрождение» (ПАО); член Совета директоров ПАО «Промсвязьбанк»; Директор АРОВАНО МЕНЕДЖМЕНТ ЛИМИТЕД (AROVANO MANAGEMENT LIMITED)	Руководитель Международного юридического департамента ООО «ХК «РЕСО-Капитал», ООО «РЕСО-Финансовые рынки»; Генеральный директор ООО «ПСИ»; Президент ООО «ПСИ»; член Совета директоров ОАО «Росскат»;	Высшее, Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД России, Нью-Йоркский университет
Маргания Отар Леонтьевич 1959 г. РФ	Заместитель Председателя Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); Декан экономического факультета Санкт-Петербургского государственного университета	Председатель Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Высшее, Ленинградский государственный университет
Орлов Николай Дмитриевич 1971 г., РФ Независимый директор	член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО), Председатель Комитета по стратегии Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	---	Высшее, Финансовая Академия при Правительстве Российской Федерации
Хохлов Владислав Николаевич 1978 г., РФ	член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО), член Совета директоров ПАО «Промсвязьбанк»; Директор	Управляющий директор по финансам ОАО «Промсвязьбанк»; Вице-президент, управляющий директор по финансам ОАО «Промсвязьбанк»;	Высшее, Уральский государственный технический университет, Лондонская Школа Бизнеса

	Частная компания с ограниченной ответственностью «ПОСТСКРИПТУМ КАПИТАЛ ЛТД» (POSTSCRIPTUM LTD)	Вице-президент – руководитель блока «финансы» ОАО «Промсвязьбанк»; член Правления ОАО «Промсвязьбанк»; Заместитель Председателя Правления — руководитель блока «финансы» ПАО «Промсвязьбанк»	
Чекалкин Дмитрий Викторович 1969 г., РФ Независимый директор	член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО), член Комитета по аудиту, член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Заместитель Председателя Правления ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)»	Высшее, Финансовая Академия при Правительстве Российской Федерации
Эскиндаров Мухадин Абдурахманович 1951 г. РФ	член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО), Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям, член Комитета по аудиту Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); Ректор Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Председатель Наблюдательного совета Некоммерческого партнерства «Национальный платежный совет»;	Заместитель Председателя Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); член Совета директоров ОАО «Банк Москвы»	Высшее, Московский финансовый институт

	<p>Председатель Совета директоров Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк», член наблюдательного совета Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»; член Совета директоров Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»</p>		
--	---	--	--

Информация о лицах, избранных в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) 07.03.2018 г.

<p>Аверин Антон Борисович 1966, РФ</p>	<p>Заместитель генерального директора по стратегии и инвестициям ООО «Бонум Менеджмент»; член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)</p>	<p>Управляющий директор ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО КОО «НАФТА МОСКВА (КИПР) ЛИМИТЕД» (Республика Кипр), г. Москва; Член Совета директоров ПАО «Уралкалий»; Член Совета директоров ОАО «Соликамский магниевый завод»; Советник, заместитель директора Филиал компании с ограниченной ответственностью «МЕРИДИАН ФСЮ ЛИМИТЕД» (Республика Кипр); Директор по стратегическому управлению АК «АПРОСА» (ПАО)</p>	<p>Высшее, МГУ им. М.В. Ломоносова; Международный университет</p>
<p>Алиев Мурат Магомедович 1979 г., РФ</p>	<p>Председатель совета директоров ООО «Бонум Кэпитал»;</p>	<p>Директор Финансового департамента Представительства АО с ограниченной</p>	<p>Высшее, Российский университет Дружбы Народов; Российская академия</p>

	Председатель Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	ответственно «Ви.Эм.Эл.Венчер Менеджмент Лимитед» (Республика Кипр) г. Москва; Директор по стратегическому развитию ООО «Бонум Кэпитал»	Государственной Службы
Бабаев Руслан Эрнестович 1983, РФ Независимый директор	Управляющий директор по стратегии и развитию ООО «Ренессанс Брокер»; член Совета Директоров, Член Комитета по аудиту Совета Директоров, Член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Управляющий директор ООО «Ренессанс Брокер»; Начальник департамента брокерско-дилерских операций ООО «Ренессанс Брокер»	Высшее, Кембриджский университет (Магистр)
Басуниа Тамджид Хоссейн (Basunia Tamjid Hossain), 1945 г., Великобритания Независимый директор	член Совета Директоров, Председатель Комитета по аудиту Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); член Совета директоров ПАО «Промсвязьбанк»	Председатель «Спайс Фэктори»; Председатель «Войс Коннекшнс»; член Совета директоров «СТС Медиа, Инк.».	Высшее, Институт дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса
Кузнецов Владимир Анатольевич 1977 г., РФ	Заместитель Генерального директора по экономике и финансам ООО «БОНУМ МЕНЕДЖМЕНТ»; член Совета Директоров, член Комитета по аудиту Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Глава Представительства КОО «НАФТА МОСКВА (КИПР) ЛИМИТЕД» (Республика Кипр), г. Москва; Индивидуальный предприниматель; Директор по стратегическому управлению АК «АПРОСА» (ПАО)	Высшее, Российский Государственный Гуманитарный Университет; Российская Академия народного хозяйства и гос. службы при Президенте РФ
Мещеряков Максим Георгиевич 1977 г.,	Генеральный директор ООО «БОНУМ МЕНЕДЖМЕНТ»;	Генеральный директор ОАО «Архангельскгеолдобыча»;	Высшее, Тюменский международный институт экономики и права

РФ	Заместитель Председателя Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Руководитель проектного офиса по реализации непрофильных инвестиционных проектов департамента приобретений и реализации активов ОАО «ЛУКОЙЛ»	
Нахманович Марк Меерович 1957 г., РФ	член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Заместитель Председателя Правления Банка «Возрождение» (ПАО); Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка «Возрождение» (ПАО); Председатель Правления Банка «Возрождение» (ПАО)	Высшее, Московская сельскохозяйственная академия им. К.А.Тимирязева
Орловский Максим Николаевич 1971 г., РФ Независимый директор	Директор, Департамент брокерско- дилерских операций ООО «Ренессанс Брокер»; член Совета Директоров, Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	---	Высшее, Московская сельскохозяйственная академия имени К.А.Тимирязева
Павлов Евгений Анатольевич 1976 г., РФ	Заместитель Председателя Правления, член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); Член Совета директоров АО «ГНЦ ЛПК»	Заместитель Председателя Правления Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу «СКБ-БАНК»; Советник Правления, Управляющий филиалом, Вице-президент- Управляющий филиалом ОАО «Промсвязьбанк» Уральский филиал; Член Совета директоров АО «В-РЕГИСТР»; Руководитель Блока «Корпоративный бизнес» Банка «Возрождение» (ПАО); Советник Правления	Высшее, Уральский государственный технический университет- УПИ; Институт экономики УрО РАН; Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова; Высшая школа Государственного Администрирования МГУ имени М.В. Ломоносова

		Аппарата Правления (по совместительству) ПАО «Промсвязьбанк»	
Сидоров Александр Владимирович 1986 г., РФ	Директор по корпоративному развитию ООО «Бонум Кэпитал»; Член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Юрист Московский филиал партнерства с ограниченной ответственностью «Квинн Эмануэл Эркарт & Салливан ЛЛП» (США); Старший юрист Представительство компании с ограниченной ответственностью «Нафта Москва (Кипр) Лимитед»	Высшее, Всероссийская Академия внешней торговли Министерства экономического развития и торговли
Федоров Александр Анатольевич 1978 г., РФ	Генеральный директор ООО «Бонум Инвестментс»; Начальник отдела ООО «Бонум Кэпитал», Генеральный директор ООО «ПАСКАЛЬ МЕДИКАЛ»; Член Совета директоров, Член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Начальник отдела в Представительстве МГ Интернешнл АГ (Швейцария) в г. Москва	Высшее, Финансовая Академия при Правительстве Российской Федерации
Шабунина Наталья Ивановна 1966 г., РФ	Заместитель Председателя Правления Банка «Возрождение» (ПАО); член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Управляющий отделением Химкинское отделение № 7825 Сбербанка России; Управляющий отделением Химкинское отделение Головного отделения по Московской области Среднерусского банка ОАО «Сбербанк России»; Начальник управления Московского регионального управления Центрального (головного) офиса Акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное	Высшее, Ростовский государственный университет; Государственное учреждение высшего профессионального образования «Волгоградский государственный университет»

		<p>общество); Заместитель начальника Департамента по работе с корпоративными клиентами – начальник Управления государственных программ и проектов Центрального (головного) офиса Банка Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк»; Советник Председателя Правления Банка «Возрождение» (ПАО); Управляющий филиалом, Региональный Управляющий Банка «Возрождение» (ПАО) Дополнительный офис «Мытищинский»; Директор по развитию корпоративного бизнеса Дирекции корпоративных продаж в региональной сети Департамента корпоративного бизнеса Банка «Возрождение» (ПАО); Начальник управления развития корпоративного бизнеса Московской области Департамента среднего и регионального корпоративного бизнеса (по совместительству) ПАО «Промсвязьбанк»</p>	
--	--	---	--

Биографии членов Совета Директоров

Доли владения указаны по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Алиев Мурат Магомедович
Председатель Совета Директоров
Родился в 1979 году.

Мурат Магомедович окончил в 2004 году Российский университет Дружбы Народов по специальности «Экономика», квалификация «Магистр экономики», в 2006 году — Российскую академию Государственной Службы, присвоена ученая степень кандидата экономических наук. Дополнительное профессиональное образование, ученое звание отсутствуют.

Мурат Магомедович входит в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) с 07 марта 2018 года.

Доля в уставном капитале: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет.

Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате избрания в Совет Директоров:

ПЕРИОД		ДОЛЖНОСТЬ	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
С	ПО		
04.2010	04.2013	Директор Финансового департамента	Представительство АО с ограниченной ответственностью «Ви.Эм.Эл.Венчер Менеджмент Лимитед» (Республика Кипр) г. Москва
04.2013	04.2014	Директор стратегическому развитию	по ООО «Бонум Кэпитал»
04.2014	по настоящее время	Председатель совета директоров	ООО «Бонум Кэпитал»
07.03.2018	18.01.2019	член Совета Директоров	Банк «Возрождение» (ПАО)
15.03.2018	18.01.2019	Председатель Совета Директоров	Банк «Возрождение» (ПАО)

Аверин Антон Борисович
Член Совета Директоров
Родился в 1966 году.

Антон Борисович окончил в 1988 году МГУ им. М.В. по специальности «Математика», квалификация «Математик». Дополнительное профессиональное образование: в 1995 году окончил Международный университет. Освоенная дополнительная профессиональная программа: «Магистр делового администрирования».

Ученая степень, ученое звание отсутствуют.

Антон Борисович входит в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) с 07 марта 2018 года.

Доля в уставном капитале: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет.

Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате избрания в Совет Директоров:

ПЕРИОД		ДОЛЖНОСТЬ	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
С	ПО		
2008 г.	2014 г.	Управляющий директор	ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО КОО «НАФТА МОСКВА (КИПР) ЛИМИТЕД» (Республика Кипр), г. Москва
2010 г.	2014 г.	Член Совета директоров	ПАО «Уралкалий»
2013 г.	2014 г.	Член Совета директоров	ОАО «Соликамский магниевый завод»
2014 г.	2016 г.	Советник, заместитель директора	Филиал компании с ограниченной ответственностью «МЕРИДИАН ФСЮ ЛИМИТЕД» (Республика Кипр)
2016 г.	2017 г.	Директор стратегическому управлению	по АК «АПРОСА» (ПАО)
30.01.2017	по настоящее время	Заместитель генерального директора стратегии	по и ООО «Бонум Менеджмент»

		инвестициям	
07.03.2018	18.01.2019	член Совета Директоров	Банк «Возрождение» (ПАО)

Бабаев Руслан Эрнестович

Член Совета Директоров, член Комитета по кадрам и вознаграждением Совета Директоров, члена Комитета по аудиту Совета Директоров, Независимый директор.

Родился в 1983 году.

Руслан Эрнестович окончил в 2008 году Кембриджский университет, квалификация «Магистр».

Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученое звание отсутствуют.

Руслан Эрнестович входит в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) с 07 марта 2018 года.

Доля в уставном капитале: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет.

Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате избрания в Совет Директоров:

ПЕРИОД		ДОЛЖНОСТЬ	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
С	ПО		
05.12.2012	05.06.2014	Управляющий директор	ООО «Ренессанс Брокер»
06.06.2014	31.10.2017	Начальник департамента брокерско-дилерских операций	ООО «Ренессанс Брокер»
01.11.2017	по настоящее время	Управляющий директор по стратегии и развитию	ООО «Ренессанс Брокер»
07.03.2018	18.01.2019	член Совета Директоров	Банк «Возрождение» (ПАО)
15.03.2018	18.01.2019	Член Комитета по аудиту Совета Директоров	Банк «Возрождение» (ПАО)
15.03.2018	18.01.2019	Член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров	Банк «Возрождение» (ПАО)

Басуниа Тамджид Хоссейн (Basunia Tamjid Hossain)

Член Совета Директоров, Председатель Комитета по аудиту 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 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).

Родился в 1945 году.

Тамджид Басуниа 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 Басуниа 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 избрания в Совет Директоров:

ПЕРИОД		ДОЛЖНОСТЬ	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
С	ПО		
30.06.2006	19.01.2016	Член Совета директоров	«СТС Медиа, Инк.»
23.06.2008	18.12.2014	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»
19.12.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»
27.11.2015	18.01.2019	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»

Кузнецов Владимир Анатольевич

Член Совета Директоров, член Комитета по аудиту Совета Директоров

Родился в 1977 году.

Владимир Анатольевич окончил в 1998 году Российский Государственный Гуманитарный Университет, специальность «Экономика». Дополнительное профессиональное образование: в 2017 году окончил Российскую Академию народного хозяйства и гос. службы при Президенте РФ. Освоенная дополнительная профессиональная программа: «Мастер делового администрирования (Executive MBA)».

Ученая степень, ученое звание отсутствуют.

Владимир Анатольевич входит в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) с 07 марта 2018 года.

Доля в уставном капитале: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет.

Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате избрания в Совет Директоров:

ПЕРИОД		ДОЛЖНОСТЬ	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
С	ПО		
10.12.2012	31.07.2014	Глава Представительства	ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО КОО «НАФТА МОСКВА (КИПР) ЛИМИТЕД» (Республика Кипр), г. Москва
01.08.2014	23.10.2016	Индивидуальный предприниматель	Деятельность в качестве индивидуального предпринимателя
24.10.2016	27.01.2017	Директор по стратегическому управлению	АК «АПРОСА» (ПАО)
30.01.2017	по настоящее время	Заместитель Генерального директора по экономике и финансам	ООО «БОНУМ МЕНЕДЖМЕНТ»
07.03.2018	18.01.2019	член Совета Директоров	Банк «Возрождение» (ПАО)
15.03.2018	18.01.2019	Член Комитета по аудиту Совета Директоров	Банк «Возрождение» (ПАО)

Мещеряков Максим Георгиевич

Член Совета Директоров

Родился в 1977 году.

Максим Георгиевич окончил в 1999 году Тюменский международный институт экономики и права, специальность «Мировая экономика», квалификация «Экономист».

Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученое звание отсутствуют.

Максим Георгиевич входит в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) с 07 марта 2018 года.

Доля в уставном капитале: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет.

Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате избрания в Совет Директоров:

ПЕРИОД		ДОЛЖНОСТЬ	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
С	ПО		
31.05.2008	02.07.2014	Генеральный директор	ОАО «Архангельскгеолдобыча»
27.10.2014	04.03.2015	Руководитель проектного офиса по реализации непрофильных инвестиционных проектов департамента приобретений и реализации активов	ОАО «ЛУКОЙЛ»
09.12.2016	по настоящее время	Генеральный директор	ООО «БОНУМ МЕНЕДЖМЕНТ»
07.03.2018	18.01.2019	член Совета Директоров	Банк «Возрождение» (ПАО)
15.03.2018	18.01.2019	Заместитель Председателя Совета Директоров	Банк «Возрождение» (ПАО)

Нахманович Марк Меерович

Член Совета Директоров

Родился в 1957 году.

Марк Меерович окончил в 1980 году Московскую сельскохозяйственную академию им. К.А.Тимирязева, специальность «Экономическая кибернетика в сельском хозяйстве», квалификация «Экономист-математик сельского хозяйства», в 1989 году Марку Мееровичу присвоена ученая степень кандидата экономических наук.

Дополнительное профессиональное образование, ученое звание отсутствуют.

Марк Меерович входит в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) с 07 марта 2018 года.

Доля в уставном капитале: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет.

Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате избрания в Совет Директоров:

ПЕРИОД		ДОЛЖНОСТЬ	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
С	ПО		
23.09.1993	10.12.2017	Заместитель Председателя Правления	Банк «Возрождение» (ПАО)
27.09.2017	10.12.2017	Временно исполняющий обязанности Председателя	Банк «Возрождение» (ПАО)

		Правления	
11.12.2017	14.08.2018	Председатель Правления	Банк «Возрождение» (ПАО)
07.03.2018	18.01.2019	член Совета Директоров	Банк «Возрождение» (ПАО)

Орловский Максим Николаевич

Член Совета Директоров, Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров, Независимый директор.

Родился в 1971 году.

Максим Николаевич окончил в 2001 году Московскую сельскохозяйственную академию имени К.А.Тимирязева, специальность «Экономист», квалификация «Экономика и управление аграрным производством».

Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученое звание отсутствуют.

Максим Николаевич входит в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) с 07 марта 2018 года.

Доля в уставном капитале: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет.

Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате избрания в Совет Директоров:

ПЕРИОД		ДОЛЖНОСТЬ	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
С	ПО		
11.12.2012	по настоящее время	Директор, Департамент брокерско-дилерских операций	ООО «Ренессанс Брокер»
07.03.2018	18.01.2019	член Совета Директоров	Банк «Возрождение» (ПАО)
15.03.2018	18.01.2019	Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров	Банк «Возрождение» (ПАО)

Павлов Евгений Анатольевич

Член Совета Директоров

Родился в 1976 году.

Евгений Анатольевич окончил в 1998 году Уральский государственный технический университет-УПИ, специальность «Информационные системы в экономике», квалификация «Экономист», в 2001 году окончил Институт экономики УрО РАН, специальность «Математические методы в экономике и банковском деле». Дополнительное профессиональное образование: в 2009 году окончил Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова; освоенная дополнительная профессиональная программа: «Мастер делового администрирования-Master of Business Administration (MBA)»; в 2017 году окончил Высшую школу Государственного Администрирования МГУ имени М.В. Ломоносова; освоенная дополнительная профессиональная программа: «Независимый директор». В 2001 году Евгению Анатольевичу присвоена ученая степен кандидата экономических наук.

Ученое звание отсутствует.

Евгений Анатольевич входит в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) с 07 марта 2018 года.

Доля в уставном капитале: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет.

Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате избрания в Совет Директоров:

ПЕРИОД		ДОЛЖНОСТЬ	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
С	ПО		
18.12.2008	01.07.2014	Заместитель Председателя Правления Банка	Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу «СКБ- БАНК»
02.07.2014	24.08.2014	Советник Правления	ОАО «Промсвязьбанк» Уральский филиал
25.08.2014	25.09.2014	Управляющий филиалом	ОАО «Промсвязьбанк» Уральский филиал
26.09.2014	04.07.2016	Вице-президент- Управляющий филиалом	ПАО «Промсвязьбанк» Уральский филиал
30.06.2016	30.06.2017	Член Совета директоров	АО «В-РЕГИСТР»
05.07.2016	10.12.2017	Руководитель Блока «Корпоративный бизнес»	Банк «Возрождение» (ПАО)
03.04.2017	15.12.2017	Советник Правления Аппарата Правления (по совместительству)	ПАО «Промсвязьбанк»
27.10.2016	по настоящее время	Член Правления	Банк «Возрождение» (ПАО)
28.06.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	АО «ГНЦ ЛПК»
11.12.2017	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Банк «Возрождение» (ПАО)
07.03.2018	18.01.2019	член Совета Директоров	Банк «Возрождение» (ПАО)

Сидоров Александр Владимирович

Член Совета Директоров

Родился в 1986 году.

Александр Владимирович окончил в 2008 году Всероссийскую Академию внешней торговли Министерства экономического развития и торговли, специальность «Юриспруденция», квалификация «Юрист со знанием иностранного языка».

Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученое звание отсутствуют.

Александр Владимирович входит в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) с 07 марта 2018 года.

Доля в уставном капитале: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет.

Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате избрания в Совет Директоров:

ПЕРИОД		ДОЛЖНОСТЬ	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
С	ПО		
08.12.2011	11.12.2012	Юрист	Московский филиал партнерства с ограниченной ответственностью «Квинн Эмануэл Эркарт & Салливан ЛЛП» (США)
12.12.2012	04.07.2014	Старший юрист	Представительство компании с ограниченной ответственностью «Нафта Москва (Кипр) Лимитед»
16.07.2014	по настоящее время	Директор по корпоративному	ООО «Бонум Кэпитал»

		развитию	
07.03.2018	18.01.2019	Член Совета Директоров	Банк «Возрождение» (ПАО)

Федоров Александр Анатольевич

Член Совета Директоров, член Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Родился в 1978 году.

Александр Анатольевич окончил в 2000 году Финансовую Академию при Правительстве Российской Федерации, специальность «Антикризисное управление», квалификация «Экономист-менеджер».

Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученое звание отсутствуют.

Александр Анатольевич входит в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) с 07 марта 2018 года.

Доля в уставном капитале: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет.

Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате избрания в Совет Директоров:

ПЕРИОД		ДОЛЖНОСТЬ	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
С	ПО		
08.2006	03.2015	Начальник отдела	Представительство МГ Интернешнл АГ (Швейцария) в г. Москва
16.03.2015	по настоящее время	Начальник отдела	ООО «Бонум Кэпитал»
01.12.2015	по настоящее время	Генеральный директор	ООО «Бонум инвестментс»
22.09.2015	по настоящее время	Генеральный директор	ООО «ПАСКАЛЬ МЕДИКАЛ»
07.03.2018	18.01.2019	Член Совета Директоров	Банк «Возрождение» (ПАО)
15.03.2018	18.01.2019	Член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров	Банк «Возрождение» (ПАО)

Шабунина Наталья Ивановна

Член Совета Директоров.

Родилась в 1966 году.

Наталья Ивановна окончила в 1989 году Ростовский государственный университет, специальность «Политическая экономия», квалификация «Экономист. Преподаватель политической экономики». В 2007 году окончила Государственное учреждение высшего профессионального образования «Волгоградский государственный университет», специальность «Юрист», квалификация «Юрист». В 1992 году Наталье Ивановне присвоена ученая степень кандидата экономических наук.

Дополнительное профессиональное образование, ученое звание отсутствуют.

Наталья Ивановна входит в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) с 07 марта 2018 года.

Доля в уставном капитале: 0,0039931%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет.

Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате избрания в Совет Директоров:

ПЕРИОД		ДОЛЖНОСТЬ	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
С	ПО		

09.11.2011	08.02.2013	Управляющий отделением	Химкинское отделение № 7825 Сбербанка России
09.02.2013	05.03.2013	Управляющий отделением	Химкинское отделение Головного отделения по Московской области Среднерусского банка ОАО «Сбербанк России»
06.03.2013	10.08.2014	Начальник управления Московского регионального управления Центрального (головного) офиса	Акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество)
11.08.2014	01.03.2016	Заместитель начальника Департамента по работе с корпоративными клиентами – начальник Управления государственных программ и проектов Центрального (головного) офиса Банка	Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк»
02.03.2016	12.05.2016	Советник Председателя Правления	Банк «Возрождение» (ПАО)
13.05.2016	16.09.2016	Управляющий филиалом	Банк «Возрождение» (ПАО) Мытищинский филиал
17.09.2016	07.02.2017	Региональный Управляющий	Банк «Возрождение» (ПАО) Дополнительный офис «Мытищинский»
08.02.2017	10.11.2017	Директор по развитию корпоративного бизнеса Дирекции корпоративных продаж в региональной сети Департамента корпоративного бизнеса	Банк «Возрождение» (ПАО)
13.06.2016	15.12.2017	Начальник управления развития корпоративного бизнеса Московской области Департамента среднего и регионального корпоративного бизнеса (по совместительству)	ПАО «Промсвязьбанк»
11.12.2017	по настоящее время	Член Правления	Банк «Возрождение» (ПАО)
11.12.2017	по настоящее время	Заместитель	Банк «Возрождение» (ПАО)

	время	Председателя Правления	
07.03.2018	18.01.2019	член Совета Директоров	Банк «Возрождение» (ПАО)

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	Аверин Антон Борисович	0,00
2	Алиев Мурат Магомедович	0,00
3	Бабаев Руслан Эрнестович	0,00
4	Басуниа Тамджид Хоссейн (Basunia Tamjid Hossain)	0,00
5	Кузнецов Владимир Анатольевич	0,00
6	Мещеряков Максим Георгиевич	0,00
7	Нахманович Марк Меерович	0,00
8	Орловский Максим Николаевич	0,00
9	Павлов Евгений Анатольевич	0,00
10	Сидоров Александр Владимирович	0,00
11	Федоров Александр Анатольевич	0,00
12	Шабунина Наталья Ивановна	0,0039931%.

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 содержится в Положении о проведении самооценки деятельности Совета Директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» (утверждено Советом Директоров, Протокол №11 от 10.04.2015).

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 07.03.2018, была признана удовлетворительной. В связи с переизбранием состава Совета Директоров 18.01.2019 г. рассмотрение вопроса о проведении самооценки деятельности Совета Директоров Банка запланировано на 1 квартал 2020 года.

Система вознаграждения членов Совета Директоров соответствует последним требованиям Банка России (письмо Банка России от 10.04.2014 №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.

Применительно к вознаграждениям Совета Директоров Банка:

1) Общие сведения о принятой (утвержденной) в Банке политике в области вознаграждения:

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 30.06.2016, Протокол № 1.

Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров Банка размещено на официальном сайте Банка <http://www.vbank.ru> в разделе «Акционерам и инвесторам / Корпоративное управление» / «Совет Директоров» <http://www.vbank.ru/investors/corporate/directors/>

Решение о выплате вознаграждения, принимает годовое Общее собрание акционеров на основании представления Совета Директоров в соответствии с рекомендациями Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров.

2) Обзор основных изменений Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров Банка:

В отчетном 2018 году в Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров Банка изменений не вносилось.

3) Ключевые принципы Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров Банка:

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. 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. Исполнительным органам (Председателю Правления и членам Правления Банка) вознаграждение за участие в работе Совета Директоров не выплачивается.

Размер вознаграждения устанавливается в российских рублях. Иных форм вознаграждений членам Совета Директоров Банка не предусмотрено.

Каждому члену Совета Директоров Банка компенсируются следующие расходы, связанные с исполнением им функций члена Совета Директоров Банка / члена Комитетов Совета Директоров Банка:

- проезд до места проведения заседания и обратно к месту постоянной работы или проживания, включая страховой полис на личное страхование пассажиров на транспорте, оплату услуг по оформлению проездных документов и т.п. в размере фактических расходов, подтвержденных оригиналами проездных документов;

- расходы на проживание в гостинице или расходы по найму жилого помещения за период проведения заседания Совета Директоров и/или Комитета Совета Директоров, включая день приезда / отъезда члена Совета Директоров / члена Комитета Совета Директоров, в размере фактических расходов, подтвержденных оригиналами соответствующих документов;

- расходы, связанные с получением профессиональных консультаций специалистов по вопросам рассматриваемым на заседаниях, с получением услуг переводчиков, а также иные документально подтвержденные расходы, связанные с реализацией прав и исполнением обязанностей членов Совета Директоров Банка / Комитетов Совета Директоров Банка.

4) Размер вознаграждения членам 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.

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.

Выплата вознаграждения членам Совета Директоров в 2018 году

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров (Протокол №1 от 30.06.2018) вознаграждение за участие в работе Совета Директоров Банка по итогам 2017 года было выплачено Т.Х. Басуниа (Председателю Комитета по аудиту) в размере 10 000 000,00 рублей, М.А.Эскиндарову (Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям, член Комитета по аудиту) в размере 8 000 000 (Восемь миллионов) рублей.

Председателю Совета Директоров, исполнительным директорам (членам Правления и Председателю Правления) и остальным членам Совета Директоров вознаграждение не выплачивалось.

Годовым Общим собранием акционеров (Протокол №1 от 29.06.2018) принято решение о возмещении членам Совета Директоров Банка документально подтвержденных расходов на проезд и проживание, понесенных в связи с прибытием в Банк для участия в заседании Совета Директоров.

Независимые директора и Корпоративный секретарь

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

В 2018 году критерии независимости 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, если он:

- а) 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 управления, в состав Совета Директоров должно входить не менее трех независимых директоров.

31 января 2017 года обыкновенные бездокументарные именные акции Банка (индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска 10101439В, дата государственной регистрации 12 апреля 1991 года, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU 0009084214) были переведены из котировального списка ценных бумаг, допущенных к торгам ПАО Московская биржа Первого уровня, в котировальный список Второго уровня.

Требования ПАО Московская Биржа к корпоративному управлению эмитента, соблюдение которых является условием включения (поддержания) акций во Втором уровне по количеству независимых директоров, составляет не менее двух.

Минимальное количество независимых директоров, закрепленное в Уставе Банка, Положении о Совете Директоров Банка и Кодексе корпоративного управления Банка не изменилось - не менее трех независимых директоров.

Общее число независимых директоров в Совете Директоров Банка в течение 2018 года не изменилось. По состоянию на конец 2018 года в состав Совета Директоров входят три независимых директора: Бабаев Р.Э., Басуниа Т. Х., Орловский М.Н.

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 №3 от 29.03.2018 г.) Басуниа Т.Х. признан независимым директором.

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 Председателя 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.

Информация о Корпоративном секретаре Демидовой Ирине Анатольевне доступна на официальном сайте Банка по адресу <http://www.vbank.ru/> в разделе «Корпоративное управление» / «Корпоративный секретарь».

СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА, И ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА

Правление

Информация о лицах, входящих в состав Правления Банка на 31 декабря 2018 года.

ФИО, год рождения, гражданство	Должности, занимаемые в Банке	Образование	Доля в уставном капитале Банка, %	Доля обыкновен ных акций Банка, %
Солдатенков Геннадий Владимирович 1952 года рождения РФ	Председатель Правления	<u>Высшее</u> 1) Московский финансовый институт 2) Московская высшая партийная школа	0,00	0,00
Павлов Евгений Анатольевич 1976 года рождения, РФ	Заместитель Председателя Правления	<u>Высшее</u> 1) Уральский государственный технический университет-УПИ; 2) Институт экономики УрО РАН <u>Дополнительное образование:</u> 1) Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова Освоенная дополнительная профессиональная программа: Мастер делового администрирования- Master of Business Administration (MBA); 2) Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова Освоенная дополнительная профессиональная программа: Независимый директор <i>Кандидат экономических наук</i>	0,00	0,00
Шабунина Наталья Ивановна 1966 года рождения, РФ	Заместитель Председателя Правления	<u>Высшее</u> 1) Ростовский государственный университет; 2) Государственное	0,0039931	0,00

		учреждение высшего профессионального образования «Волгоградский государственный университет» <i>Кандидат экономических наук</i>		
Белов Станислав Николаевич 1973 года рождения, РФ	Заместитель Председателя Правления	<u>Высшее</u> _Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова	0,00	0,00
Томашевский Вячеслав Вячеславович 1971 года рождения, РФ	Заместитель Председателя Правления	<u>Высшее</u> 1) Московский ордена Трудового Красного Знамени инженерно- строительный институт им. В.В. Куйбышева 2) Всероссийский заочный финансово - экономический институт	0,00	0,00

Информация о лицах, входивших ранее в состав Правления Банка в отчетном периоде (в 2018 году)

ФИО, год рождения, гражданство	Должности, занимаемые в Банке	Образование	Дата прекращения полномочий	Доля в уставном капитале Банка, %	Доля обыкновенных акций Банка, %
Нахманович Марк Меерович, 1957 года рождения, РФ	Председатель Правления; член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	<u>Высшее.</u> Московская сельскохозяйствен ная академия имени К.А.Тимирязева. <i>Кандидат экономических наук</i>	14.08.2018	0,00	0,00

Полные версии биографий доступны на официальном сайте Банка по адресу <http://www.vbank.ru/> в разделе «Корпоративное управление» / «Председатель Правления Банка»/ «Правление Банка».

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ

Политика Банка по оплате труда, компенсациям и льготам (далее - Политика) утверждается Советом Директоров Банка.

В состав Совета Директоров Банка входит Комитет по кадрам и вознаграждениям (далее – Комитет), в обязанности которого входит предварительная проработка решений Совета Директоров по вопросам системы оплаты труда работников Банка. Члены Комитета избираются Советом Директоров в количестве трёх человек. В Комитет могут быть избраны только члены Совета Директоров Банка.

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.

Система оплаты труда в Банке определяется в соответствии со стратегией Банка, характером и масштабом совершаемых операций, результатами деятельности Банка, а также уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Ключевые показатели эффективности, применяемые в системе оплаты труда Банка, учитывают все основные риски, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности (кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности), а также риски, трудно поддающихся оценке (репутационные, правовые и др.). В соответствии с системой оплаты труда, действующей в Банке, фактическое выполнение ключевых показателей эффективности может как определять условия наступления права на премирование работников, так и корректировать размер премиального фонда.

При этом политика Банка в части оплаты труда пересматривается в случае изменения стратегии Банка, характера и масштаба совершаемых операций, результатов деятельности Банка.

Действие политики распространяется на все структурные подразделения Банка, на всех работников, состоящих в штате Банка. Представительств и дочерних организаций на территории иностранных государств Банк не имеет.

В соответствии с Политикой Банка, вознаграждение делится на постоянную часть и переменную часть. Выплата нефиксированной части в форме акций, финансовых инструментов и иных способов не используется.

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 нематериального стимулирования персонала.

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

- учет 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.

Порядок премирования работников, принимающих риски, так же определен Политикой Банка. Показатели для корректировки отложенной части премии утверждаются приказом Председателя Правления Банка.

В 2018 году компанией ООО «АМТ Консалт» в Банке проведена независимая оценка системы оплаты труда на соответствие требованиям, установленным в Инструкции Банка России №154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее по тексту - Инструкция № 154-И).

По итогам проведенной оценки получено заключение о том, что:

- принцип формирования Перечня работников, принимающих риски, заложенный в нормативных документах Банка, позволяет сформировать полный и исчерпывающий Перечень работников, принимающих риски, соответствующий требованиям, заложенным в Инструкции 154-И;

- система оплаты труда работников Банка, принимающих риски, соответствует требованиям регулятора, предъявляемым к системе оплаты труда данной категории работников в рамках Инструкции № 154-И;

- система оплаты труда работников Банка из подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, соответствует требованиям регулятора, предъявляемым к системе оплаты труда данной категории работников в рамках Инструкции № 154-И.

Размер премии работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансовых результатов Бизнес-подразделений. Сумма средств, направляемых на премирование работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывает качество выполнения задач, возложенных на них внутренними документами. Размер целевой премии для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет менее 50 % их совокупного вознаграждения.

Для работников, принимающих риски, расчет премии производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

При получении негативного финансового результата в целом по Банку расчётная на соответствующий год часть премии может быть уменьшена или отменена.

Срок отсрочки (рассрочки) устанавливается, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников, принимающих риски, но не менее трёх лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее трехлетнего срока.

Вознаграждение за участие в работе Правления

Наименование показателя	Размер вознаграждения, руб.
Заработная плата	74 866 804.38
Премии	61 934 000.00
Комиссионные	
Льготы	
Компенсации расходов:	
- больничные листы	227 947.00
- отпускные	12 083 940.22
Иные виды вознаграждений (за исключением дивидендных выплат):	
- выходное пособие	45 000 000.00
- подарок	2 280.00
- единовременное поощрение	
ИТОГО	194 114 971.60

Система внутреннего контроля

Комплаенс

В целях совершенствования процедур внутреннего контроля, для оказания содействия органам управления банка в эффективном управлении комплаенс риском в Банке функционирует Комплаенс-служба,

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 (комплаенс-риск);
- оценка уровня комплаенс-риска и информирование об уровне комплаенс-риска, а также о факторах, свидетельствующих о его существенном повышении, руководства Банка;
- мониторинг эффективности управления комплаенс-риском;
- ведение аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации комплаенс-риска;
- участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска в Банке;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров на оказание услуг/ выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг)
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- осуществление контроля за деятельностью Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;
- контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

В течение 2018 года деятельность Комплаенс-службы была сосредоточена на совершенствовании методов, подходов, стандартов и практик осуществления внутреннего контроля. С этой целью Комплаенс-службой были актуализированы внутренние документы Банка, регламентирующие корпоративные этические нормы, процедуры управления конфликтами интересов, порядок управления комплаенс риском, была организована «горячая линия» по информированию о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики. Приоритетной работой Комплаенс-службы на 2019 год является осуществление мероприятий по усилению роли внутреннего контроля в текущей деятельности Банка, по внедрению процедур внутреннего контроля во все аспекты деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства, стандартами и передовыми мировыми практиками в области внутреннего контроля.

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» (PwC).

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита создана и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Служба внутреннего аудита подотчетна Совету Директоров Банка и имеет независимый статус. Совет Директоров утверждает планы работы Службы внутреннего аудита и контролирует их исполнение, рассматривает отчеты о результатах деятельности Службы внутреннего аудита, в том числе о выявленных проверками Службы недостатках и о выполнении Банком рекомендаций по их устранению. Служба внутреннего аудита проводит проверки по всем направлениям деятельности Банка. Руководство Банка не ограничивает 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 внутреннего аудита рассматривается Комитетом по аудиту и утверждается Советом Директоров Банка.

К основным функциям Службы внутреннего аудита относятся:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- проверка эффективности системы управления рисками Банка;
- оценка эффективности бизнес-процессов Банка и разработка рекомендаций по их оптимизации;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета, финансовой и управленческой отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- осуществление контроля за эффективностью мер, принятых по результатам проверок подразделениями и органами управления Банка;

- оценка корпоративного управления.

В 2018 году Службой внутреннего аудита были проведены комплексные проверки в 6 филиалах Банка, а также проверки трех бизнес-процессов Банка. В ходе проверок были установлены отдельные недостатки и нарушения, влияние которых, тем не менее, на усиление и реализацию рисков в целом не являлось критичным для Банка. Реализация мероприятий по устранению отмеченных недостатков позволит повысить эффективность управления рисками и качество внутреннего контроля по проверенным направлениям деятельности.

В связи с развитием бизнеса, в том числе вследствие изменения структуры акционерного капитала, в соответствии со стандартами, диктуемыми новыми рыночными условиями и передовыми мировыми практиками в области внутреннего контроля и аудита, во второй половине 2018 года при неизменности задач и функций деятельности Служба внутреннего аудита внедряет в свою практику процессный риск-ориентированный внутренний аудит с использованием дистанционных методов анализа наиболее подверженных риску бизнес-процессов (в т.ч. массовых операций), регулярный мониторинг системы внутреннего контроля. Эти тенденции будут развиваться и в 2019 году, что обеспечит систематический проверочный процесс при одновременном проведении проверок по нескольким направлениям, позволит сфокусировать усилия на наиболее критичных областях, повысит как оперативность выявления недостатков/рисков, так и оперативность реагирования Банка на риск.

Ревизионная комиссия

Ревизионная комиссия Банка избрана годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол №1 от 29.06.2018) в составе четырех человек:

№	Ф.И.О.	Занимаемая должность	Доля лица (%) в уставном капитале Банка (по состоянию на 31.12.2018)	Образование
1.	Гребнев Евгений Геннадьевич 1982, РФ	Начальник Комплаенс-службы Банка «Возрождение» (ПАО)	0,00	Высшее
2.	Лапинская Тамара Николаевна 1954, РФ	Начальник управления планирования и анализа деятельности Банка Финансового департамента Банка «Возрождение» (ПАО)	0,000002	Высшее
3.	Лобосок Виктор Николаевич 1976, РФ	Начальник отдела методологии учета имущества и внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и отчетности Банка «Возрождение» (ПАО)	0,00	Высшее
4.	Обрывалин Дмитрий Владимирович 1960, РФ	Начальник отдела по работе с акционерами Управления обеспечения корпоративной деятельности Департамента корпоративного управления и развития Банка «Возрождение» (ПАО)	0,000108	Высшее

К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

1. проверка соответствия производимых операций утверждаемому Советом Директоров финансово-хозяйственному плану (Бюджету) Банка;

2. проверка правильности и полноты ведения и предоставления бухгалтерской, финансовой и иной отчетности Банка;

3. проверка и анализ финансового состояния Банка, выполнения установленных нормативов и лимитов, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления рисками;

4. проверка своевременности и правильности проведения платежей в бюджет и внебюджетные фонды, а также расчетных операций по оплате труда и социальному страхованию;

5. проверка правильности порядка распределения прибыли Банка за завершённый финансовый год, утверждённого Общим собранием акционеров Банка, начисления и выплаты дивидендов, использования резервного фонда, а также иных фондов Банка;

6. подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской отчетности, Отчете по сделкам с заинтересованностью 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;

7. проверка соблюдения Банком и его органами управления действующего законодательства Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

8. проверка фактов использования инсайдерской информации;

9. проверка правомочности решений, принятых Советом Директоров, Председателем Правления и Правлением Банка, их соответствия настоящему Уставу и решениям Общего собрания акционеров Банка;

10. проверка выполнения предписаний по устранению нарушений и недостатков, ранее выявленных Ревизионной комиссией Банка;

11. разработка рекомендаций для Совета Директоров и Правления Банка по ведению финансово-хозяйственной деятельности Банка.

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ

Уставный капитал

Объем выпущенных акций:

№ п.п.	Тип, вид (категория) ценных бумаг	Государственный регистрационный номер	Номинальная стоимость, руб.	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 на 31.12.2018

Акционеры, доли которых в уставном капитале Банка по состоянию на 31.12.2018 составляли 5% и более:

№ п/п	Полное и сокращенное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица/иные данные	Доля в уставном капитале Банка, %	Доля в общем количестве обыкновенных акций Банка, %
1	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	81,1023224%	85,0000004%
2	Bonum Capital (Cyprus) Limited (Бонум Кэпитал (Сайпрус) Лимитед)	5,7562934%	6,0700601%

В рамках реализации Обязательного предложения, предусмотренного статьей 84.2 Федерального закона №208-ФЗ «Об акционерных обществах», доля Банка ВТБ (ПАО) в уставном капитале Банка по состоянию на 07.02.2019 составила 91,817507% (доля в общем количестве обыкновенных акций 96,299253%), а Bonum Capital (Cyprus) Limited полностью реализовало принадлежащие ему акции Банка.

Капитализация и другие рыночные показатели

Показатель	01.01.19	01.01.18	01.01.17
Количество обыкновенных акций, шт.	23 748 694	23 748 694	23 748 694
Количество привилегированных акций, шт	1 294 505	1 294 505	1 294 505
Рыночная цена обыкновенных бездокументарных именных акций, рублей	476,00	506,50	750,00
Рыночная цена привилегированных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда, рублей	158,50	145,00	170,00

(по итогам торгов последнего торгового дня года)			
Рыночная капитализация обыкновенных бездокументарных именных акций, рублей	11 304 378 344,00	12 028 713 511.00	17 811 520 500,00
Рыночная капитализация привилегированных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда, рублей	205 179 042,50	187 703 225.00	220 065 850.00
Общая рыночная капитализация акций Банка, рублей	11 509 557 386,50	12 216 416 736.00	18 031 586 350.00

Раскрытие информации

Положение об информационной политике Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» было утверждено Советом Директоров (протокол №7 от 04.02.2015).

В основу раскрытия Банком информации о своей деятельности заложены принципы регулярности и оперативности ее представления, доступности для всех заинтересованных лиц, достоверности и полноты содержания, соблюдения разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов, а также исключения преимущественного удовлетворения интересов одних групп получателей информации перед другими.

С целью повышения информационной прозрачности, Банк регулярно расширяет состав раскрываемой информации. Помимо сведений, подлежащих обязательному раскрытию, Банк дополнительно раскрывает информацию, которая способна затронуть интересы акционеров и оказать влияние на принятие акционерами и инвесторами взвешенных решений:

- внутренние документы, определяющие этические принципы, принципы корпоративного поведения, информационную и дивидендную политику, порядок выплаты вознаграждений и компенсаций членам Совета Директоров Банка;
- структуру 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;

По вопросам владения акциями (реализации прав акционеров) заинтересованные лица могут обращаться в Департамент корпоративного управления и развития по телефону или путем направлением вопросов через сайт Банка.

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.

Действующий Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком утвержден Советом Директоров Банка (Протокол №6 от 01.10.2018).

КОРПОРАТИВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Кадровая политика

Приоритетными направлениями деятельности Банка в области кадровой политики в 2018 году стали:

- обеспечение мероприятий в области работы с персоналом в соответствии с законодательством Российской Федерации, разработка и обновление соответствующих внутренних нормативных документов Банка;
- развитие знаний, навыков и потенциала сотрудников и руководителей Банка;
- совершенствование системы мотивации;
- подбор и наем специалистов соответствует целям и задачам Банка;
- автоматизация процессов работы с персоналом.

Структура персонала

В 2018 году среднесписочная численность персонала по Банку снизилась по сравнению с прошлым годом на 221 и составила 4 443 человека. Среднесписочная численность сотрудников Центрального аппарата — 1 291, в региональной сети — 3 152.

Структура персонала по группам должностей

Показатели	2018			
	Мужчины		Женщины	
	Количество	Средний возраст	Количество	Средний возраст
Исполнительное руководство (члены Правления)	4	50	1	52
Оперативное руководство (начальники ССП ЦА, кураторы блоков)	32	44	22	45
Остальной персонал (ЦА)	514	40	1 035	37
Всего (ЦА)	550	40	1 058	37
Руководители филиалов/ДО, заместители руководителей филиалов/ДО	39	43	71	48
Остальной персонал (филиалы, ДО)	907	43	2 531	39
Всего (филиалы, ДО)	946	43	2 602	39
Всего (Банк)	1 496	42	3 660	38

Оптимизация структуры и численности персонала

Банк непрерывно совершенствует организационную структуру, соответствующую целям и задачам Банка. В 2018 году в Банке проводилась централизация или оптимизация ряда сопровождающих функций филиалов и дополнительных офисов.

Профессиональное развитие сотрудников

Банк уделяет особое значение непрерывному развитию и совершенствованию знаний своих сотрудников.

В течение 2018 года сотрудники Банка проходили обучение по направлениям:

- Профессиональное обучение, регламентированное Законодательством РФ и рекомендованное надзорными органами;
- Профессиональное обучение, направленное на изучение внутренних процессов, продуктов, услуг и технологий работы
- Совершенствование навыков личной эффективности, коммуникации, управленческих компетенций.

Повышение уровня развития знаний и навыков работников было организовано внешними и внутренними ресурсами.

Во внешних организациях прошло 518 человеко-мероприятий, в которых приняли участие 345 человек.

Было организовано 2 757 человеко-мероприятия внутренними ресурсами, в которых приняли участие 1 323 человека.

Профильные подразделения организовали проезд сотрудников филиалов для подведения итогов и определения планов на будущий период. В мероприятиях приняли участие 146 человек.

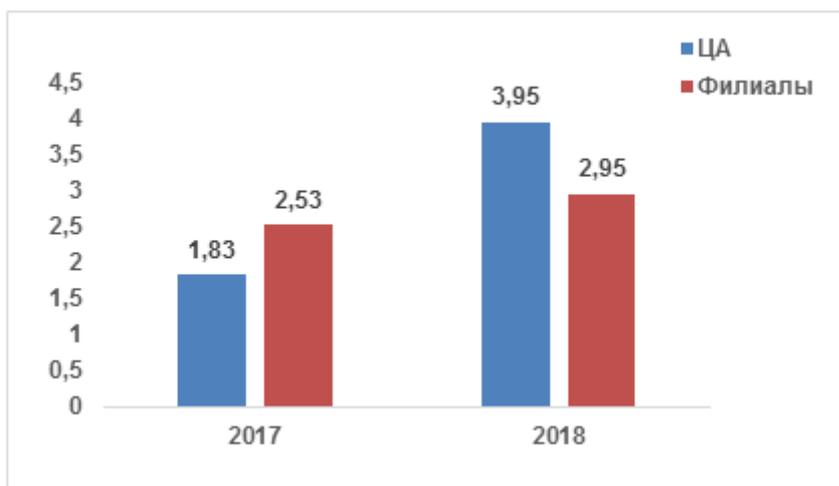
Дистанционным обучением были охвачены 4 793 сотрудника, в формате онлайн-обучения (вебинар) было организовано 1 426 человеко-мероприятий, 902 человека были обучены.

Образовательные программы для сотрудников и управленческого персонала

В 2018 году обновлена **система обучения для сотрудников фронт-линии** в соответствии с измененной моделью продаж. Обучение проводится в очном и дистанционном формате.

Реализован **формат обучающих мероприятий**, проводимых сотрудниками **профильных подразделений Банка**. Цель проведения профильного обучения - поддержание единых стандартов работы подразделения, внедрение изменений в работе, знакомство с важной информацией, необходимой в работе, и т. д.

Общий объем затрат на обучение составил 6,9 млн рублей. Затраты на обучение в разрезе Филиалы/ЦА приведены ниже, динамика за последние два года



Планы по развитию системы обучения в Банке на 2019 год

- Расширение тематик тренингов для бизнес – направлений
- Внедрение системы наставничества для сотрудников фронт-линии
- Реализация программы обучения и развития для управляющих филиалами

- Организация тренингов личной эффективности для сотрудников Центрального Аппарата
- Продуктовое обучение

Создание кадрового резерва

Большое внимание Банк уделяет подготовке и развитию сотрудников с целью, продвижения и удержания сотрудников с высоким потенциалом, а также обеспечения эффективного замещения высвобождающихся или вновь создаваемых должностей.

Работа с молодежью

Банк активно привлекает студентов 4 и 5 курсов ведущих ВУЗов страны на прохождение производственной практики в Банке повышая уровень привлекательности работодателя.

Производственная безопасность

В Банке ведется 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.

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. 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, проводятся конкурсы среди работников и подразделений Банка. 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.

Социальная защищенность сотрудников

В Банке действует система добровольного медицинского страхования сотрудников и страхования от несчастных случаев сотрудников, на которых воздействуют вредные/опасные производственные факторы. Кроме того, в Банке предусмотрены выплаты материальной помощи в случае смерти близкого родственника сотрудника или сотрудника Банка. Банк осуществляет доплату разницы между размером должностного оклада и суммой пособия по временной нетрудоспособности. Доплата производится за период нетрудоспособности не более 7 рабочих (9 календарных) дней в течение календарного года.

Основные направления работы по повышению социальной защищенности

Корпоративный спорт

Банк поддерживает спортивные увлечения сотрудников. У банка «Возрождение» есть несколько спортивных команд: по мини-футболу, бегу, волейболу. Сотрудники занимаются под руководством опытных тренеров, представляют Банк на различных турнирах и других спортивных мероприятиях. В 2018 году команда сотрудников Банка приняла участие в мероприятиях финансовой группы ВТБ. В частности, команда Банка завоевала призовое место в ежегодном турнире по мини-футболу ВТБ, а также сотрудники Банка стали участниками X Спартакиады ВТБ.

Социальная ответственность

Банк поддерживал благотворительные проекты во многих регионах своего базового присутствия. В начале 2018 года состоялась социальная акция для пенсионеров, бывших сотрудников Банка. Одиннадцать бывших управляющих филиалами, почетные пенсионеры, встретились в офисах Банка с молодыми сотрудниками, поделились воспоминаниями и бесценным опытом. Летом 2018 года сотрудники Банка поддержали экологическую акцию «ЖИВАЯ РЕКА-2018» по очистке реки Нара. Сотрудники Банка регулярно оказывают поддержку детским домам.

Бизнес-конкурсы для сотрудников

В 2018 году проводились бизнес-конкурсы и награждения лучших сотрудников дополнительных офисов и филиалов Банка.

Банк и общество

Банк принимает активное участие в общественной жизни своих базовых регионов присутствия. Особое внимание уделяется реализации программ в интересах социально незащищенных граждан, а также поддержке культуры, искусства и спортивных проектов. Банк поддерживает благотворительные проекты, общегородские праздники и мероприятия, отдельные учреждения культуры, образования, спорта.

Крупные проекты, реализованные в 2018 году:

В 2018 году Банк совместно с Министерством экологии и природопользования Московской области, при участии Ассоциации организаций в области переработки и утилизации отходов «Экосистема Подмосковья» продолжил реализацию социального (экологического) проекта «Возрождение родников в Подмосковье». Проектом предусмотрено восстановление более 700 родников Московской области, в том числе источников, которые имеют статус святых или освященных. В 2018 году социальный проект «Возрождение родников в Подмосковье» награжден премией «Лучшие социальные проекты России».

Проект «Русский балет: мгновения» - уникальная фотовыставка под открытым небом. В экспозиции были представлены 50 уникальных снимков из творческого архива газеты «Комсомольская правда», самый старый из которых датируется серединой прошлого века. Премьерный показ выставки под открытым небом «Русский балет: мгновения» состоялся у Дома правительства Московской области. После премьерного показа выставка посетила 12 городов, в Московской области и Центральной России. Экспозиции были приурочены празднованию Дней городов.

В 11 городах присутствия Банка в 2018 году установлен арт-объект «Лавочка счастья – подарок городу».

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;
- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА), свидетельство № 005 выдано 28 февраля 2001 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».

ПРИЛОЖЕНИЕ №1 ФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

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

БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и Аудиторское заключение
независимого аудитора

31 декабря 2018 года



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также их консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор



Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 281 миллион российских рублей (млн руб.), что составляет 1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

- Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2018 год с учетом структуры Группы. В результате мы определили Банк как значительный компонент Группы (общая сумма активов Банка составляет около 99% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2018 года (после исключения остатков по операциям между компаниями Группы)). Объем аудиторских процедур в отношении дочерних организаций Банка был определен основываясь на нашем профессиональном суждении.
- Мы также проводили работу по аудиту в отношении процесса консолидации на уровне Группы.

Ниже перечислены ключевые вопросы аудита, требующие нашего внимания:

- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом	281 миллион российских рублей
Как мы ее определили	1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Обоснование примененного уровня существенности	Мы приняли решение использовать для определения уровня существенности выручку, так как данный показатель является общепризнанным базовым показателем, а также с целью уменьшить влияние волатильности прибыли до налогообложения. Мы установили существенность на уровне 1%, что, согласно нашему опыту, попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, обычно применяемых на практике.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p><i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам</i></p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также в связи с тем, что расчет соответствующих оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам требует применения значительных оценок и суждений.</p> <p>С 1 января 2018 года Группа применила МСФО 9. Данный стандарт требует признания ожидаемых кредитных убытков («ECL»), а не уже понесенных убытков, что вызвало изменения в моделях, используемых для оценки обесценения кредитов и авансов клиентам. Новые модели увеличили резервы под обесценение с целью признания также части ожидаемых кредитных убытков, которые возникнут в будущем.</p> <p>Коллективная оценка ECL основана на моделях, которые используют внутренне</p>	<p>Принимая во внимание изменения, вызванные внедрением МСФО 9, мы оценили политики, применяемые Группой для разработки новых моделей ECL, и проверили их соответствие требованиям МСФО 9. Мы также оценили полноту и аккуратность раскрытий в консолидированной финансовой отчетности в отношении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также их соответствие применимым стандартам учета и отчетности.</p> <p>Наша процедуры в текущем году были направлены на оценку применения указанных выше новых моделей по состоянию на 1 января 2018 года и 31 декабря 2018 года.</p>

Ключевой вопрос аудита

разработанные метрики риска, присвоенные балансовым остаткам. Индивидуальная оценка ECL основана на моделях, которые используют ожидаемые будущие денежные потоки, относящиеся к конкретным балансовым остаткам при использовании различных сценариев. Дизайн и исходные данные для моделей подлежат суждению руководства.

В Примечании 3 «Принципы учетной политики», Примечании 4 «Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 5 «Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации» и в Примечании 10 «Кредиты и авансы клиентам», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация в отношении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и влиянии применения новых моделей расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы проверили, что расчеты по состоянию на 1 января 2018 года были выполнены корректно и надлежащим образом отражены в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность ключевых средств контроля в отношении просроченных кредитов и авансов клиентам, в том числе выявление просроченных кредитов и авансов клиентам и передачу данных из учетных систем в модели ECL.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и авансы юридическим лицам с индивидуальной оценкой ECL. Мы проверили, было ли событие дефолта своевременно идентифицировано, проанализировали разумность использованных сценариев и их вероятности, проверили расчеты дисконтированных денежных потоков, проанализировали ожидаемые будущие потоки денежных средств, изучили допущения, применяемые руководством, включая оценку обеспечения и сроки движения денежных средств, выполнили сравнение оценок руководства с внешними данными (если таковые имеются).

Мы оценили основу и функционирование моделей расчета ECL по кредитам и авансам, предоставленным юридическим лицам, и сформировали собственное суждение относительно того, является ли оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки приемлемым.

Мы проанализировали расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам физическим лицам, подтвердили логику и основные допущения, использованные в моделях, применяемых руководством.

Мы выполнили различные виды аналитических процедур в отношении оценки разумности суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Система распределения кредитов по трем этапам, определенным в МСФО 9, важна для оценки ECL и расчета суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам. Следовательно, мы оценили политику, применяемую Группой в данной области, и отметили, что она разумна и соответствует требованиям МСФО 9.

Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении Банка, общая сумма активов которого составляет около 99% от общей суммы активов Группы, в полном объеме.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет и Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2019 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с указанной выше прочей информацией мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать стговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными рисками, рисками потери ликвидности, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;



- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным рискам, рискам потери ликвидности, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными рисками, рисками потери ликвидности, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери деловой репутации соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора – Наталья Александровна Милешкина.

29 марта 2019 года
Москва, Российская Федерация

**Н. А. Милешкина, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000197),
Акционерное Общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»**

Аудлируемое лицо:
Публичное акционерное общество Банк «Возрождение».

Свидетельство о государственной регистрации № 1439
выдано Центральным Банком Российской Федерации 12 апреля 1991 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700540680,
выдано 17 декабря 2002 года.

Российская Федерация, г. Москва, Думинское переулок, д. 7/4, стр. 1, 101400.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.800

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

Банк «Возрождение» (ПАО)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию
на 31 декабря 2018 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	32 238	34 701
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 736	1 627
Торговые ценные бумаги	8	-	686
Средства в других банках	9	15 772	5 858
Кредиты и авансы клиентам	10	155 706	161 235
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	x	33 752
Инвестиции в ценные бумаги	11	24 543	x
Прочие финансовые активы	12	1 142	2 153
Инвестиционное имущество	13	4 984	5 346
Прочие активы	14	1 226	932
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	33	361
Основные средства и нематериальные активы	15	5 143	5 395
Отложенные налоговые активы	25	3 886	697
ИТОГО АКТИВЫ		246 409	252 743
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	3 520	5 110
Средства клиентов	17	215 697	206 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	3 109	7 308
Резерв под обязательства кредитного характера	31	1 353	-
Резервы под обязательства некредитного характера	31	356	-
Прочие финансовые обязательства	20	958	2 271
Прочие обязательства		1 748	1 391
Субординированные депозиты	19	3 000	3 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		229 741	225 662
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	250	250
Эмиссионный доход	21	7 306	7 306
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		x	205
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(339)	x
Фонд переоценки основных средств		2 027	2 121
Нераспределенная прибыль	21	7 424	17 199
ИТОГО КАПИТАЛ		16 668	27 081
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		246 409	252 743

Утверждено и подписано 29 марта 2019 года.



Е. В. Солдатенков
 Председатель Правления

(Handwritten signature)
Е. В. Волик
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 110 составляют неотъемлемую часть данной Консолидированной финансовой отчетности.

1

Банк «Возрождение» (ПАО)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	22	22 602	24 704
Прочие процентные доходы	22	93	56
Процентные расходы	22	(11 217)	(12 604)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	22	(947)	(683)
Чистые процентные доходы		10 531	11 473
Оценочный резерв под кредитные убытки	9, 10, 11	(12 956)	(3 489)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки		(2 425)	7 984
Комиссионные доходы	23	5 433	5 532
Комиссионные расходы	23	(976)	(785)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(19)	40
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		123	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		589	354
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(331)	111
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		x	90
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиций в ценные бумаги		41	x
Прочие операционные доходы/(расходы)		442	(27)
Административные и общехозяйственные расходы	24	(9 076)	(8 590)
Разовый взнос в Агентство по страхованию вкладов		(1 186)	-
Резерв под обязательства кредитного характера	31	(509)	-
Резерв под обязательства некредитного характера	31	(381)	(102)
Чистый убыток от обесценения прочих активов	14	(6)	(235)
Чистый убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		x	(85)
Убыток от переоценки основных средств	15	(76)	(101)
Чистый убыток от переоценки инвестиционного имущества	13	(213)	(35)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(8 550)	4 151
Налог на прибыль	25	1 957	(877)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(6 593)	3 274
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- изменение фонда переоценки		x	67
- налог на прибыль, относящийся к переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	25	x	(12)
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- расходы за вычетом доходов		(627)	x
- налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	25	119	x
Статьи, которые впоследствии не могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Основные средства: - изменение фонда переоценки		(117)	229
- налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	25	23	(45)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(602)	239
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ГОД		(7 195)	3 513
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях за акцию)			
Обыкновенные акции	26	(263)	130

Примечания на страницах с 5 по 110 составляют неотъемлемую часть данной Консолидированной финансовой отчетности.

2

Банк «Возрождение» (ПАО)
 Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2017 года	250	7 306	x	150	1 937	14 118	23 761
Прибыль за год	-	-	x	-	-	3 274	3 274
Прочий совокупный доход	-	-	x	55	184	-	239
Итого совокупный доход за год	-	-	x	55	184	3 274	3 513
Дивиденды объявленные	-	-	x	-	-	(193)	(193)
Остаток на 31 декабря 2017 года	250	7 306	x	205	2 121	17 199	27 081
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	-	-	169	(205)	-	(3 168)	(3 204)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	250	7 306	169	x	2 121	14 031	23 877
Убыток за год	-	-	-	-	-	(6 593)	(6 593)
Прочий совокупный убыток	-	-	(508)	-	(94)	-	(602)
Итого совокупный убыток	-	-	(508)	-	(94)	(6 593)	(7 195)
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(14)	(14)
Остаток на 31 декабря 2018 года	250	7 306	(339)	x	2 027	7 424	16 668

Примечания на страницах с 5 по 110 составляют неотъемлемую часть данной Консолидированной финансовой отчетности. 3

Банк «Возрождение» (ПАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2018 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		24 161	24 144
Проценты уплаченные		(10 789)	(12 062)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов уплаченные		(709)	(505)
Комиссии полученные		5 599	5 520
Комиссии уплаченные		(976)	(785)
Чистые (расходы, уплаченные)/доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(47)	20
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		589	354
Прочие операционные доходы, полученные/(расходы, уплаченные)		512	(85)
Расходы на содержание персонала уплаченные		(5 456)	(5 217)
Административные и общехозяйственные расходы уплаченные		(3 076)	(2 806)
Разовый взнос в Агентство по страхованию вкладов		(1 186)	-
Уплаченный налог на прибыль		(518)	(429)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		8 104	8 149
Чистое снижение/(чистый прирост) операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		(109)	(44)
Торговые ценные бумаги		198	988
Средства в других банках		(9 069)	(1 990)
Кредиты и авансы клиентам		(11 544)	8 166
Прочие финансовые активы		1 190	(734)
Прочие активы		(119)	(209)
(Чистое снижение)/чистый прирост операционных обязательств			
Средства других банков		(1 681)	936
Средства клиентов		5 223	5 533
Векселя и депозитные сертификаты		(1 253)	175
Прочие финансовые обязательства		(1 321)	1 694
Прочие обязательства		(85)	155
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(10 466)	22 819
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		x	(48 356)
Приобретение инвестиций в ценные бумаги		(195)	x
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		x	31 405
Выручка от реализации инвестиций в ценные бумаги		9 385	x
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	(578)	(590)
Выручка от реализации основных средств		117	46
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		394	898
Выручка от реализации инвестиционного имущества		703	655
Дивиденды полученные		-	1
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		9 826	(15 941)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск облигаций, обеспеченных залладными	18	-	4 100
Погашения выпущенных облигаций, обеспеченных залладными		(2 887)	(1 968)
Погашение субординированного депозита		-	(578)
Дивиденды уплаченные	27	(14)	(187)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(2 901)	1 369
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 078	(243)
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(2 463)	8 004
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	34 701	26 697
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	32 238	34 701

Примечания на страницах с 5 по 110 составляют неотъемлемую часть данной Консолидированной финансовой отчетности.

4

ПРИЛОЖЕНИЕ №2

ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Настоящий Отчет о соблюдении Банком «Возрождение» (ПОА) принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, одобренного Советом директоров Банка России 21 марта 2014 года и рекомендованного к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 (далее – Кодекс), за 2018 год был рассмотрен Советом Директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» на заседании «___» апреля 2019 г. Протокол №_____.

Совет Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – Совет Директоров) подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Банком «Возрождение» (ПАО) (далее – Банк, общество) принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2018 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	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом			
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.	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания. 2. 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	<p>Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.</p>	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Банк соблюдает требования ст. 52 Федерального закона «Об акционерных обществах», в соответствии с которыми срок направления сообщения о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 21 день до даты его проведения. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка и зарегистрированных в реестре акционеров Банка путем его размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.vbank.ru.</p>
-------	---	--	--	---

1.1.3	<p>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.</p>	<p>1. 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.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. 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.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.4	<p>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.</p>	<p>1. 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.</p> <p>2. 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.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.5	<p>Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.</p>	<p>1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Регламент проведения Общего собрания акционеров Банка не содержит положения о возможности</p>

		копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.		получения акционером копии заполненного бюллетеня. Однако на практике данный принцип соблюдается. Каждому участнику собрания при его желании предоставляется копия заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией до завершения соответствующего собрания. В 2019-2020 г.г. планируется внести изменения во внутренние документы, регламентирующие право каждого участника общего собрания до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.
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.	<p>1. 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.</p> <p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	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

		<p>поставлены на голосование.</p> <p>3. 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.</p>		<p>акционерам удаленного доступа для участия в собрании, поскольку у регистратора Общества ЗАО «РДЦ Паритет» отсутствовала техническая возможность использования телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях.</p> <p>В 2019-2020 г.г. планируется внести изменения во внутренние документы, регламентирующие возможность использования телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях.</p>
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов			
1.2.1	<p>Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.</p>	<p>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>При принятии решения о выплате (объявлении) дивидендов, Банк учитывает ограничения на выплату дивидендов, установленные действующим законодательством</p>

		политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.		Российской Федерации. Утвержденное Советом Директоров Положение о дивидендной политике Банка, раскрытое на сайте Банка в сети Интернет, не содержит указаний на то, показатели какой финансовой отчетности используются для определения размера дивидендов.
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.	1. 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.	1. 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.	1. 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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		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.		
1.3	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			
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.	1. 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.	1. 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	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций			

1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. 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	
2.1	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			
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.	<p>1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.</p> <p>2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В 2018 году Совет Директоров не рассматривал отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества. При этом в 2019 году планируется рассмотрение данного вопроса Советом Директоров.
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	1. 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 рассмотрению 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	

	общества.			
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. 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.	1. 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. 2. 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.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. 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.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. 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.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	Банк регулярно не реже одного раза в год доводит до сведения Совета Директоров вопросы об эффективных практиках корпоративного управления в Банке. Кроме того, Совет Директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления через работу своих комитетов. В 2019 году запланировано рассмотрение Советом Директоров вопроса о практике корпоративного управления.
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества			

2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. 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	
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	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров			
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	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров			

2.4.1	<p>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.</p>	<p>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.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
-------	---	--	--	--

2.4.2	<p>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>	<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>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.4.3	<p>Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.</p>	<p>1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В соответствии с перечнем требований к корпоративному управлению эмитента, установленным Правилами листинга ПАО Московская Биржа количество независимых директоров должно быть не менее двух. Определение независимости членов Совета Директоров осуществляется в соответствии с Критериями определения независимости членов совета директоров,</p>

				установленными Правилами листинга ПАО Московская Биржа. В соответствии с Уставом Банка в составе Совета Директоров должно быть не менее трех независимых директоров. Независимые директора составляют одну четвертую состава Совета Директоров Банка, что позволяет Банку сбалансированно формировать Комитеты Совета Директоров с учетом соблюдения указанных критериев.
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров			

2.5.1	<p>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>	<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>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Уставом Банка не предусмотрено избрание Председателя Совета Директоров из числа независимых директоров. Председатель Совета Директоров не является независимым директором. В Положении о Совете Директоров Банка определены права и обязанности Председателя Совета Директоров.</p> <p>Старший независимый директор Уставом и внутренними документами не определен. Однако в случае отсутствия Председателя Совета Директоров его функции осуществляет Заместитель Председателя Совета Директоров. Заместитель Председателя Совета Директоров не является независимым директором.</p> <p>Составы Совета Директоров в 2018 году подобраны исходя из индивидуального опыта и компетенций каждого из членов, при этом Банк соблюдает требования по корпоративному управлению 2 котировального списка ПАО Московская Биржа.</p>
-------	--	---	--	--

2.5.2	<p>Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.</p>	<p>1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Состав Совета Директоров полностью обновлен в январе 2019 года. В данной связи новый состав Совета директоров Банка посчитал проведение самооценки Совета Директоров нецелесообразной. При этом в соответствии с внутренними документами Банка председателем совета директоров обеспечивается конструктивная атмосфера проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.</p>
2.5.3	<p>Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.</p>	<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>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.6	<p>Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности</p>			

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.	<p>1. 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.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. 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.	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Состав Совета Директоров полностью обновлен в январе 2019 года. В данной связи новый состав Совета директоров Банка посчитал проведение самооценки Совета Директоров нецелесообразной. При этом Банк планирует проведение такой оценки в 1 квартале 2020 года.

		организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.		
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.	<p>1. 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.</p> <p>2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. 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 закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. 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	<p>Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.</p>	<p>1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В Уставе и внутренних документах Банка не закреплён перечень вопросов, рассматриваемых в очной форме. Несмотря на это в течение отчетного года большинство вопросов, приведенных в рекомендации 168 Кодекса, были рассмотрены на очных заседаниях Совета Директоров. При определении формы проведения заседания Совета Директоров Банк всегда стремится учитывать важность вопросов повестки дня, которые должны решаться на заседаниях, проводимых в очной форме.</p>
2.7.4	<p>Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.</p>	<p>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 в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>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</p>

				вопросам повестки дня заседаний Совета Директоров в большинстве случаев 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.	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>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.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<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	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке создан Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров. Указанный Комитет на конец отчетного периода состоял из двух независимых директоров и одного неисполнительного

	возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.		директора, не являющихся Председателем Правления и (или) членами Правления. Председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям является неисполнительный директор, который имеет высшее образование, профессиональную подготовку, опыт работы по направлениям деятельности Комитета и иные специальные знания, необходимые для руководства Комитетом.
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 type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Задачи и функции Комитета по номинациям выполняет созданный в Банке Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров. Указанный Комитет на конец отчетного периода состоял из двух независимых директоров и одного неисполнительного директора, не являющихся Председателем Правления и (или) членами Правления. Председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям является неисполнительный директор, который имеет высшее образование,

				профессиональную подготовку, опыт работы по направлениям деятельности Комитета и иные специальные знания, необходимые для руководства Комитетом.
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 необходимым.	<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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

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	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров			
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	Состав Совета Директоров полностью обновлен в январе 2019 года. В данной связи новый состав Совета директоров Банка посчитал проведение самооценки Совета Директоров нецелесообразной. Проведение самооценки или внешней оценки работы совета директоров запланировано в 1 квартале 2020 года.
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 в следующем отчетном периоде.
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами,			

	координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров		
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	<p>1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.</p> <p>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.</p>	<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	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		

4.1.1	<p>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.</p>	<p>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.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
4.1.2	<p>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.</p>	<p>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.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

4.1.3	<p>Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководителей работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p>1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководителей работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
4.1.4	<p>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.</p>	<p>1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководителей работников общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
4.2	<p>Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров</p>			
4.2.1	<p>Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета</p>	<p>1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

	директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.			
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 предусматривают 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	
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	
4.3	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			

4.3.1	<p>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.</p>	<p>1. 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.</p> <p>2. 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.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
4.3.2	<p>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).</p>	<p>1. 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).</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>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).</p>

		2. 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.		В 2019 году внедрение программы долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников с использованием акций не планируется, поскольку в 2019 году ожидается 100% выкуп ценных бумаг Банка по требованию лица, которое приобрело более 95 процентов акций (в соответствии со ст. 84.8 Федерального закона «Об акционерных обществах»).
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.	1. 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	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей			

5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. 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.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими 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.	<p>1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции.</p> <p>2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита			
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	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц			
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	<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

		информационной политики как минимум один раз за отчетный период.		отчета. Вопросы, связанные с соблюдением Банком его информационной политики планируется рассмотреть в 2019-2020 гг.
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	<p>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.</p> <p>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).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.</p>	<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.
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	<p>Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.</p>	<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>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
6.2.2	<p>Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательство.</p>	<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 Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

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.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах. 2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.	<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.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	<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.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.1	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			

7.1.1	<p>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.</p>	<p>1. 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.</p> <p>2. 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.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Уставом Банка перечень сделок и существенных корпоративных действий не определен, при этом принятие решений в отношении указанных существенных корпоративных действий отнесено Уставом Банка к компетенции Совета Директоров и Общего собрания акционеров Банка. Однако их перечень изложен в Кодексе корпоративного управления Банка. В тех случаях, когда осуществление указанных корпоративных действий прямо отнесено действующим законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров, Совет Директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p>
7.1.2	<p>Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.</p>	<p>1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Указанная процедура в Банке не предусмотрена. Однако на практике независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения в рамках работы комитетов,</p>

				созданных при Совете Директоров, куда входят независимые директора.
7.1.3	<p>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.</p>	<p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям.</p> <p>2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Уставом Банка не предусмотрены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок Банка к существенным корпоративным действиям. Банк будет стремиться руководствоваться не только соблюдением формальных требований действующего законодательства Российской Федерации, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе корпоративного управления. При этом в отчетном периоде Банк не совершал существенные корпоративные действия.</p>
7.2	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			
7.2.1	<p>Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких</p>	<p>1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	действий.	таких действий.		
7.2.2	<p>Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.</p>	<p>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Внутренние документы Банка не предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>Внутренние документы Банка не предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены Совета Директоров и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках Банка. Расширение указанного перечня оснований в следующем отчетном периоде Банком не планируется.</p> <p>Одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется в</p>

				соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». Банк осознает, что крупные сделки способны оказать существенное влияние на его финансовое состояние. За отчетный период Банк крупных сделок не заключал.
--	--	--	--	---