

УТВЕРЖДЕН

Решением единственного акционера
Публичного акционерного общества
Банк «Возрождение»
31.05.2021 №2

БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)
Годовой отчет за 2020 год

Москва, 2021 год

Оглавление

СВЕДЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ БАНКА В ОТРАСЛИ.....	3
ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	7
ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ..	200
ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ	23
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА	24
ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА	29
ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ ..	35
ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ КРУПНЫХ СДЕЛОК	35
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ.....	35
СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	43
СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА, И ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА.....	63
ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ	64
ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ	70
КОРПОРАТИВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	73
ПРИЛОЖЕНИЕ №1 ФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ	76
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ..	90

СВЕДЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ БАНКА В ОТРАСЛИ

Банк «Возрождение» (ПАО) (далее – Банк) — один из старейших российских банков с активами 131 млрд. рублей и собственными средствами (капиталом) 19.6 млрд. рублей по состоянию на 1 января 2021 года согласно данным отчетности по МСФО. Региональная сеть Банка на 1 января 2021 года состоит из 95 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 2021 года	Из них в Москве и Московской области
0 филиалов	—
1 дополнительный офис	1
94 операционных офисов	67
0 операционных касс вне кассового узла	—
4 банкомата	4
0 POS-терминалов	—

33 400 открытых счетов юридических лиц Банк уделяет усиленное внимание работе с имеющейся клиентской базой ее качественной оптимизации и продолжает обслуживание ряда стратегических клиентов.	843 100 розничных клиентов Банк делает ставку на персональную работу с клиентами, предоставляя доступ к максимальному количеству продуктов и услуг через дистанционные каналы, обеспечивая высокую скорость обслуживания.
---	--

Обыкновенные акции Банка с 1998 года допущены к торгам на ПАО Московская Биржа (тикер – VZRZ). В связи с выкупом 100% обыкновенных акций Банка Банком ВТБ (ПАО) торги по ним приостановлены с 29 мая 2019 года.

Позиции на рынке

52-е место по активам*

36-е место по портфелю кредитов предприятиям**

28-е место по размеру розничного кредитного портфеля***

33-е место по объёму привлеченных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей****

* Рейтинг «Эксперт РА» на 01.01.2021

** Рейтинг «Эксперт РА» на 01.01.2021

*** Рейтинг «Эксперт РА» на 01.01.2021

**** Рейтинг «Эксперт РА» от 01.01.2021

Рейтинги

Рейтинговое агентство	Рейтинг и прогноз по рейтингу по состоянию на 01.01.2021
1. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА)	«A (RU)», прогноз «стабильный»
2. Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»)	«ruA-», прогноз «стабильный»
3. Рейтинговое агентство Moody's Investors Service	«Ba1», прогноз «позитивный»

История Банка

2020 год

В течение года Банк принимает активное участие в общественной и деловой жизни регионов своего присутствия:

- Банк стал официальным партнером проекта «Нежный бизнес», который объединяет женщин-предпринимателей Московской области.
- Продолжил участие в благотворительном проекте «Добрая комната» и 17 февраля в детском отделении Истринской районной больницы состоялось открытие очередной детской игровой зоны.
- К 75 Юбилею Великой Победы Банк выступил организатором фотовыставки «Родина Победы – Подмосковье», которая проводилась в 16 городах Подмосковья с участием глав администраций.

Эффективная работа бизнес подразделений Банка позволила занять топовые позиции в рейтингах ряда отраслевых онлайн и офлайн изданий по ипотечным продуктам, объемам депозитов физических лиц. Банк стал победителем в номинации «Лучший банк МО-2020» по версии международного журнала «Russian Business Guide, а также вошел в ТОП 30 банков в рейтинге «100 самых надежных российских банков-2020» по версии издания Forbes.

Банк активно занимается разработкой и внедрением дистанционных сервисов, в частности запустил сервис дистанционного оформления ипотеки и в мае была проведена сделка по приобретению недвижимости совместно с Группой компаний «А101» в рамках новой льготной ипотечной программы с господдержкой «Госипотека-2020».

2019 год

Подписано соглашение о сотрудничестве с Министерством сельского хозяйства и продовольствия Московской области с целью поддержки предприятий агропромышленного комплекса Подмосковья. Банк стал участником программы по льготному финансированию инвестиционных проектов в моно профильных муниципальных образованиях (моногородах) РФ. Банк стал ключевым финансовым центром в текстильном промышленном кластере, расположенном в Люберецком округе. В течение года подписаны соглашения о сотрудничестве с Администрациями муниципальных образований «Гурьевский городской округ» и «Гвардейский городской округ» (Калининградская область), а также с Администрацией Рошальского городского округа.

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 – ПАО «Промсвязьбанк». В декабре 2017 года в ПАО «Промсвязьбанке» началась процедура оздоровления, на фоне этих процессов Банк России 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 Агентства по страхованию вкладов 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

Корпоративно-инвестиционный бизнес

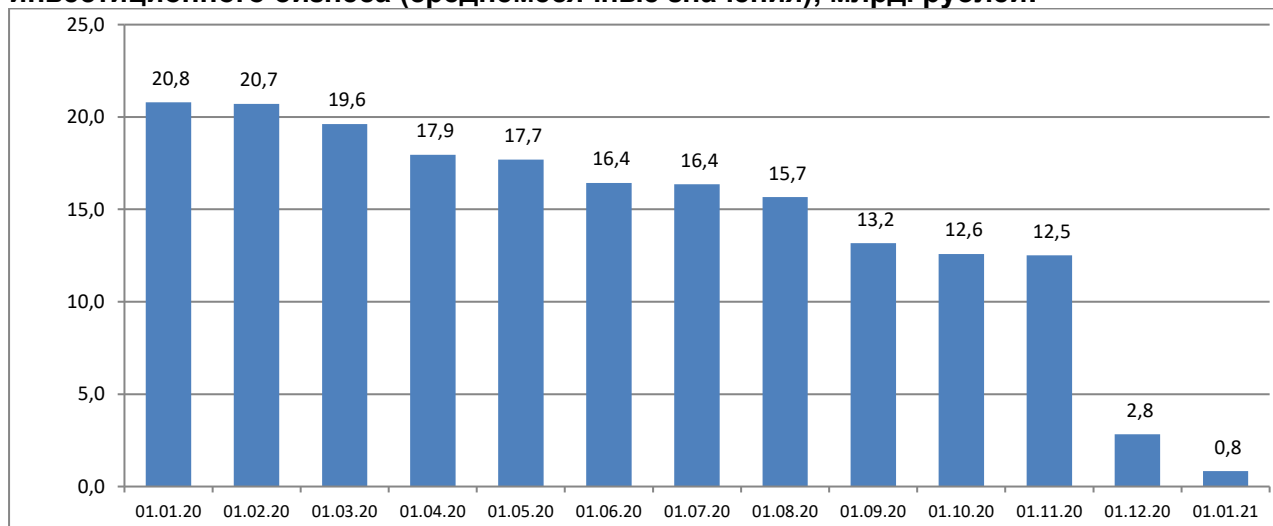
Блок «Корпоративно-инвестиционный бизнес» (далее - КИБ) специализируется на обслуживании крупных корпоративных клиентов, продаже кредитных, транзакционных и инвестиционных продуктов, услуг лизинга и факторинга. Работа Блока КИБ выстроена в соответствии с принятой клиентской сегментацией и продуктовой специализацией в группе ВТБ.

Такая модель обслуживания клиентов крупного бизнеса группы ВТБ позволила Банку в 2020 году улучшить качество и доходность кредитного портфеля.

Основные итоги

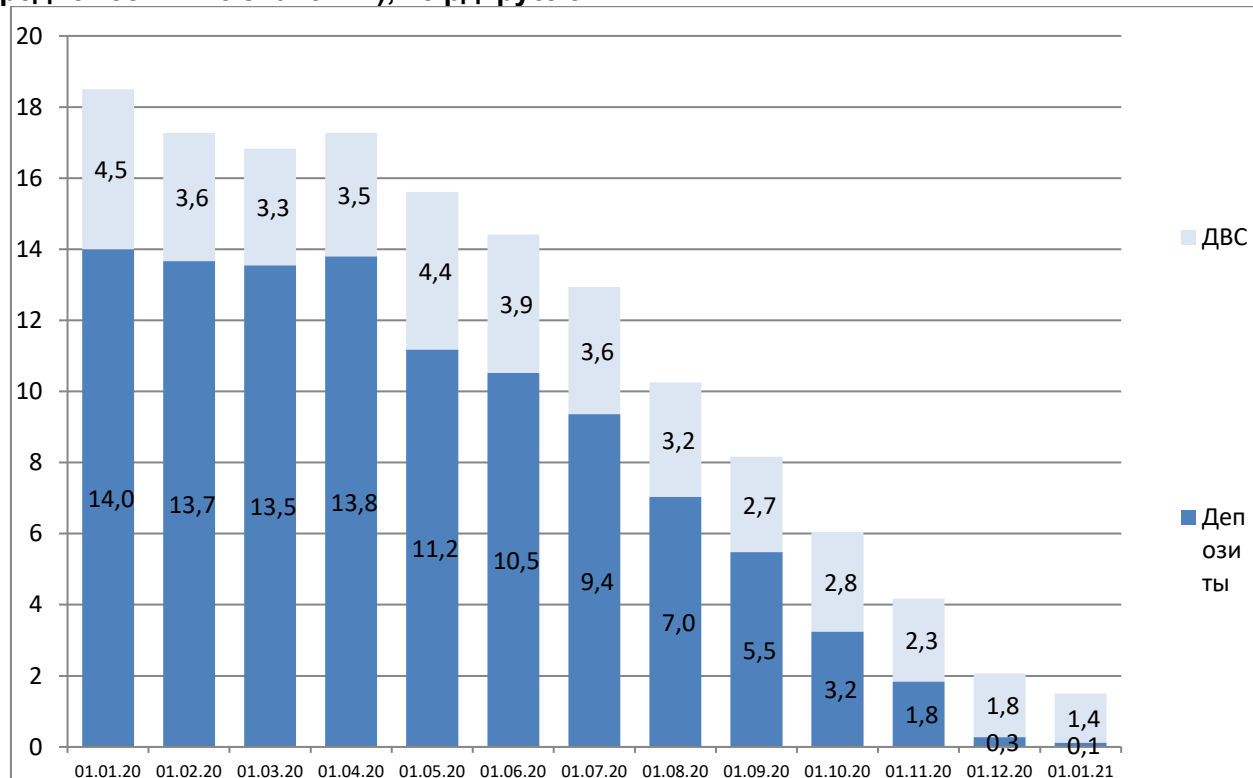
- Операционный доход от обслуживания клиентов КИБ в 2020 г. составил 1,1 млрд. рублей.
- Доля комиссий в структуре операционного дохода составила более 40%.

Динамика регулярного кредитного портфеля клиентов корпоративно-инвестиционного бизнеса (среднемесячные значения), млрд. рублей:



Снижение кредитного портфеля в конце года вызвано реструктуризацией и инициативой ряда клиентов по досрочному погашению долга в связи с экономическими последствиями пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 и изменением стратегии развития Банка в 2020 году.

Динамика средств клиентов корпоративно-инвестиционного бизнеса (среднемесячные значения), млрд. рублей:



Конверсионные операции

Приоритетным направлением деятельности в 2020 году в части конверсионных операций была дальнейшая оптимизация процесса и нормативной базы. По результатам обширной внутренней проверки был разработан и реализован целый ряд мероприятий, документов и технических доработок, повысивших прозрачность процессов установки и применения всех видов курсов, используемых Банком в работе со своими клиентами. Унификация внутренних нормативных документов и подходов к ценообразованию со стандартами группы ВТБ позволила наиболее эффективным образом обеспечивать высокий уровень сервиса и выполнения плановых показателей в условиях миграции бизнеса.

Практики группы позволили Банку пройти сложный период рыночной волатильности, связанный с глобальной пандемией, с минимальным количеством событий риска. Анализ клиентских операций юридических лиц и их сегментация позволили Банку заработать на данном направлении 168 млн. рублей в сложной рыночной конъюнктуре с непостоянным спросом и клиентским потоком.

Инкассация

Инкассация – исторически ключевое направление бизнеса Банка, высоко оцененное крупнейшими российскими и международными компаниями, банками, социально-значимыми организациями по доставке пенсий населению и приему платежей, предприятиями среднего и малого бизнеса.

Служба инкассации Банка была создана в 1993 г. и в настоящее время инкассационный сервис Банка соответствует самым строгим профессиональным требованиям и высоко оценивается нашими клиентами.

В условиях пандемии COVID-19 в 2020 году Служба инкассации Банка обеспечила бесперебойную доставку наличных денег для выплаты пенсий населению и инкассацию денежной наличности подразделений АО «Почта России» и ООО «Национальный центр доставки», а также иных системообразующих клиентов в Московской области и регионах присутствия Банка.

Приоритетным фокусом в 2020 году было внедрение цифровых инициатив.

Банк постоянно анализирует потребности своих клиентов, чтобы сделать работу с Банком наиболее комфортной. Так, в 2020 году по опыту осуществления кассового обслуживания Банка в Банке России с применением заявок на сдачу/получение денежной наличности ф. 0402108 в электронном виде, Банком внедрено использование электронных заявок на сдачу/получение денежной наличности при работе с клиентами, в частности, при выдаче наличных денег подразделениям АО «Почта России» через единый центр обработки заявок Банка. Банк «Возрождение» (ПАО) – один из немногих банков России, внедривших данный сервис, что является значительным шагом в сторону цифровизации в работе с наличными деньгами, позволяющим Банку полностью отказаться от работы с денежными чеками в пользу электронного документооборота.

Крупнейшие клиенты Банка высоко оценили удобство и комфорт нового сервиса.

Можно выделить ряд преимуществ нового сервиса для клиентов:

- экономия времени в связи с отсутствием необходимости посещения офисов Банка для передачи чека на бумажном носителе;
- возможность онлайн отслеживания статуса исполнения заявки в системе дистанционного-банковского обслуживания;
- возможность оперативного внесения корректировок в случае выявления ошибок при заполнении заявки;
- снижение операционных рисков за счет реализации авто-контроля и автоматической идентификации и проверки электронных подписей уполномоченных лиц клиентов.

Банку реализация нового сервиса также принесла существенные выгоды в виде сокращения бумажного документооборота, нагрузки на посещение офисов, контроля и снижения операционных рисков и расходов на обработку бумажных чеков.

Пандемия коронавирусной инфекции в 2020 году оказала серьезное влияние на сферу и деятельность компаний с налично-денежным оборотом, в этой ситуации Банк сумел быстро среагировать и адаптировать свою работу и обеспечил максимальный комфорт в обслуживании для своих клиентов.

Международное финансирование

За счет использования продуктовых, финансовых и технологических возможностей Группы ВТБ клиентам предлагается широкая линейка конкурентных продуктов и финансовых инструментов: предэкспортное и постэкспортное финансирование, дисконтирование экспортных аккредитивов, международные гарантии, импортные аккредитивы, в т.ч. с постфинансированием в рублях и иностранной валюте и др.

Продолжена реализация ряда сделок с использованием государственных программ поддержки:

- Минэкономразвития по субсидированию процентной ставки по экспортным кредитам (субсидия АО «РЭЦ» в рамках Постановления Правительства РФ от 24.05.2017 №620 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидии акционерному обществу «Российский экспортный центр», г. Москва, на цели субсидирования процентных ставок по экспортным кредитам и иным инструментам финансирования, аналогичным кредиту по экономической сути, предоставляемым коммерческими банками» с учетом дополнений и изменений);
- АО «ЭКСПАР» по страхованию экспортных кредитов для некрупных экспортеров.

Реализовано несколько сделок в рамках продукта «Международный факторинг» под страховое покрытие АО «ЭКСПАР».

Развитие клиентской базы

В 2020 году Банк продолжил обслуживание ряда стратегических клиентов корпоративно-инвестиционного бизнеса в Московской области.

Средний и Малый бизнес

Работа Банка с сегментом «Средний и Малый бизнес» (далее - СМБ) в 2020 году оказалась под существенным влиянием двух основных факторов: изменение стратегии развития Банка и экономические последствия пандемии коронавирусной инфекции.

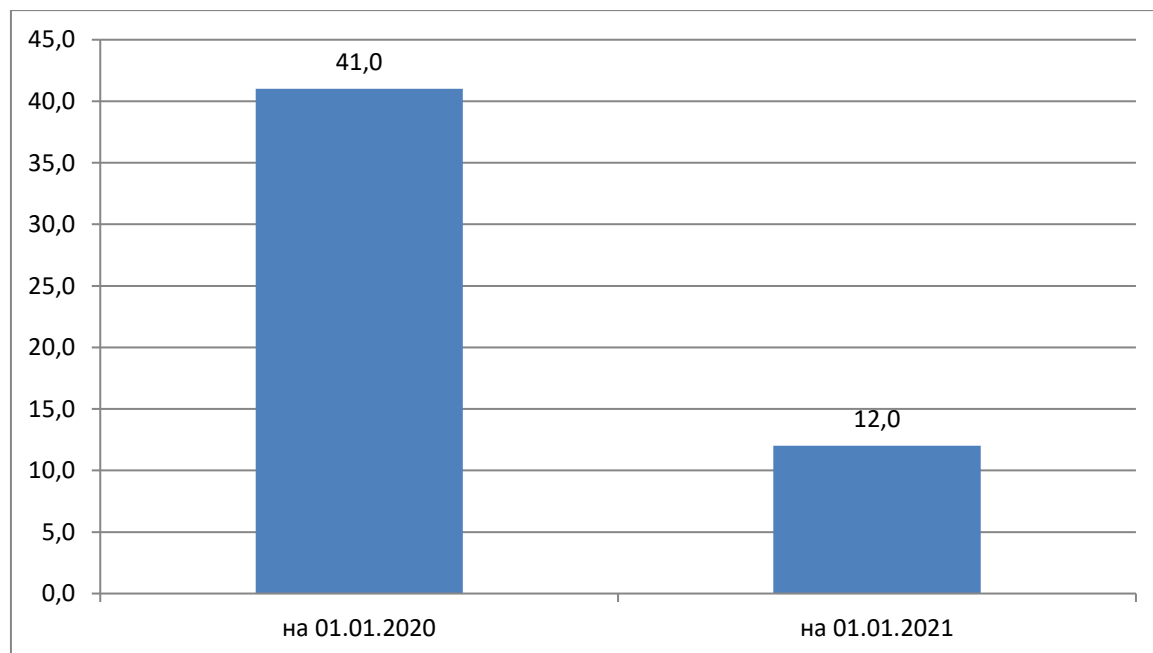
Общий экономический спад, падение доходов хозяйств, потеря большого количества рабочих мест, с одной стороны, необходимость дополнительных мер поддержки и стимулирования деловой активности, с другой стороны, предопределили изменение приоритетов Банка в 2020 году. Так, в частности, в отношении заемщиков Банк проводил ряд мероприятий с целью поддержания платежеспособности заемщиков:

- реструктуризация в рамках Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»;
- реструктуризация в рамках собственных программ;
- консультирование в части возможности привлечения кредитов на поддержку бизнеса в Банках Группы ВТБ.

Основные итоги:

- Операционный доход от обслуживания корпоративных клиентов в 2020 году достиг 3,6 млрд. рублей.
- Объем непроцентных доходов достиг 1,4 млрд. рублей.
- Доля непроцентных доходов в структуре операционного результата СМБ составила 38%.

Динамика кредитного портфеля клиентов Среднего и Малого бизнеса, млрд. рублей:

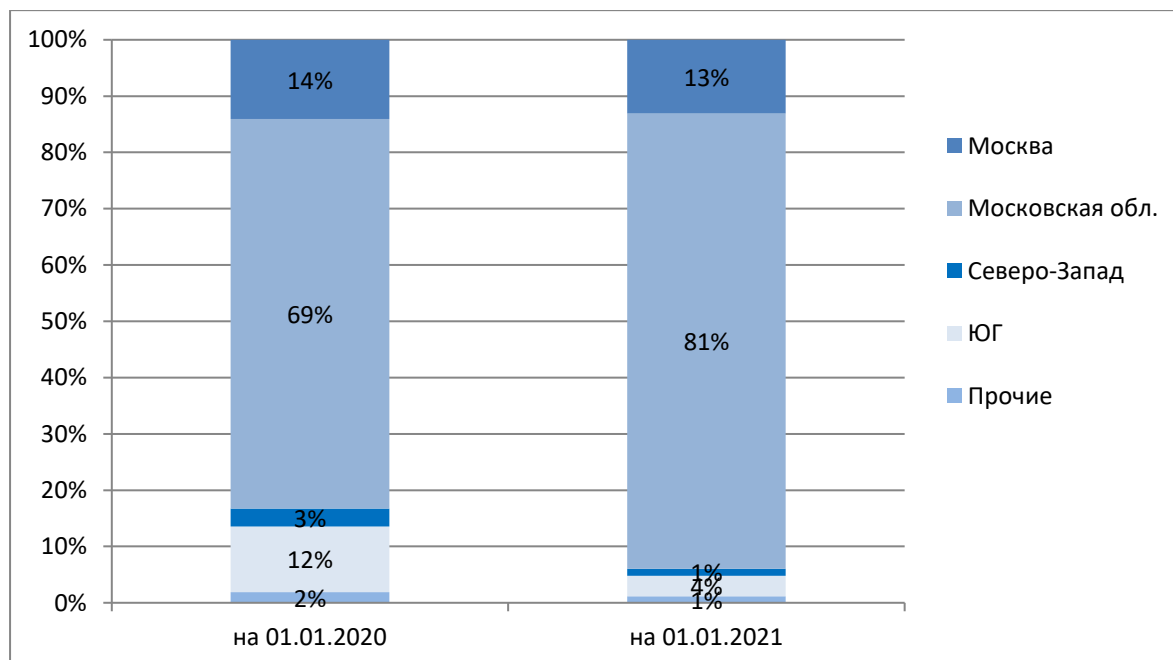


Снижение кредитного портфеля в конце года обусловлено:

- сокращением портфеля по заемщикам с повышенной оценкой уровня риска, связанной с измененной методологией оценки;

- последствиями пандемии коронавирусной инфекции, необходимостью участия Банка в поддержании платежеспособности заемщиков, проведением реструктуризаций их задолженности;
- рефинансированием заемщиками с наиболее крупными кредитными портфелями своей задолженности перед Банком.

Диаграмма структуры кредитного портфеля по регионам:

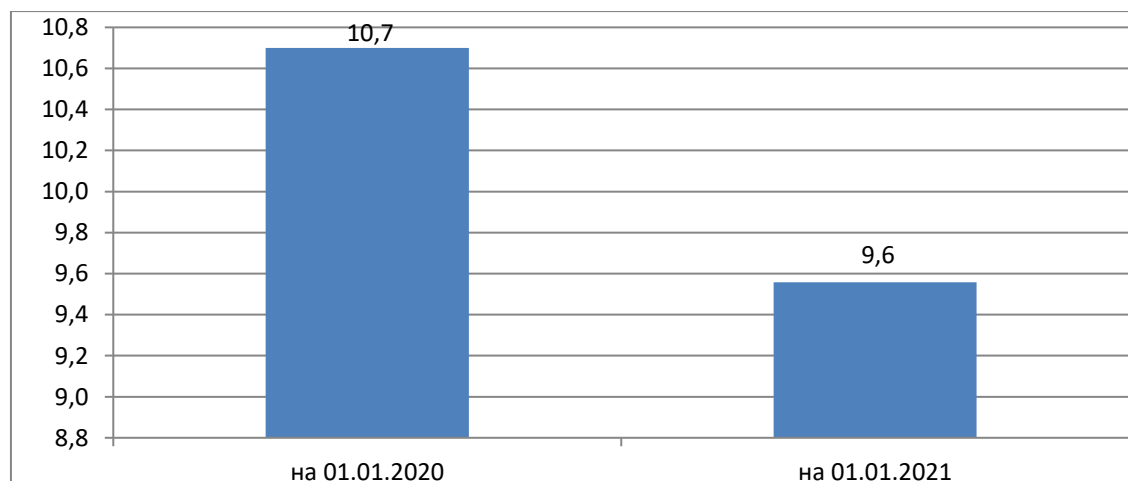


Ключевым регионом для Банка по-прежнему является Московская область (81%). Доля «домашнего» региона за год выросла на 12%. Снижение объема кредитного портфеля внутренних структурных подразделений, расположенных в г. Москва, обусловлено приоритетом в кредитовании клиентов СМБ, наибольшая концентрация которых находится в подмосковных дополнительных офисах и региональных операционных офисах.

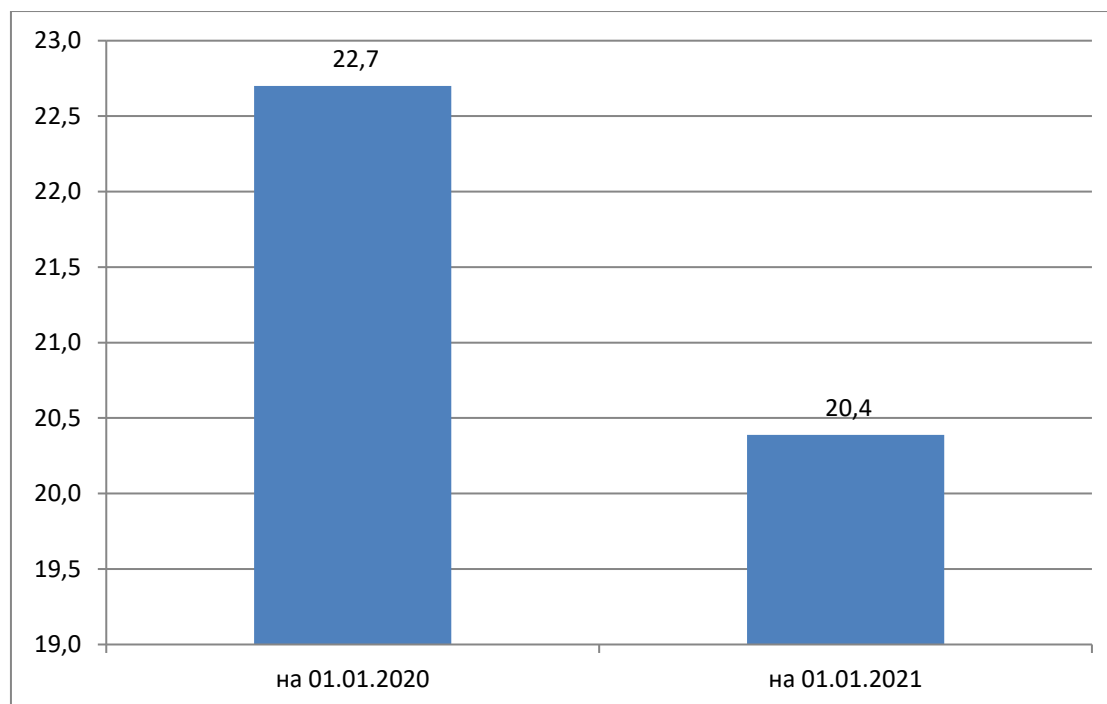
Привлечение срочных средств клиентов Среднего и Малого бизнеса.

Объем портфеля срочных ресурсов клиентов СМБ по итогам года снизился на 10%, на 1,1 млрд. рублей.

Динамика срочного портфеля (среднегодовой показатель), млрд. рублей



Объем привлеченных средств до востребования (ДВС) на расчетных счетах корпоративных клиентов (среднегодовой показатель), млрд. рублей:

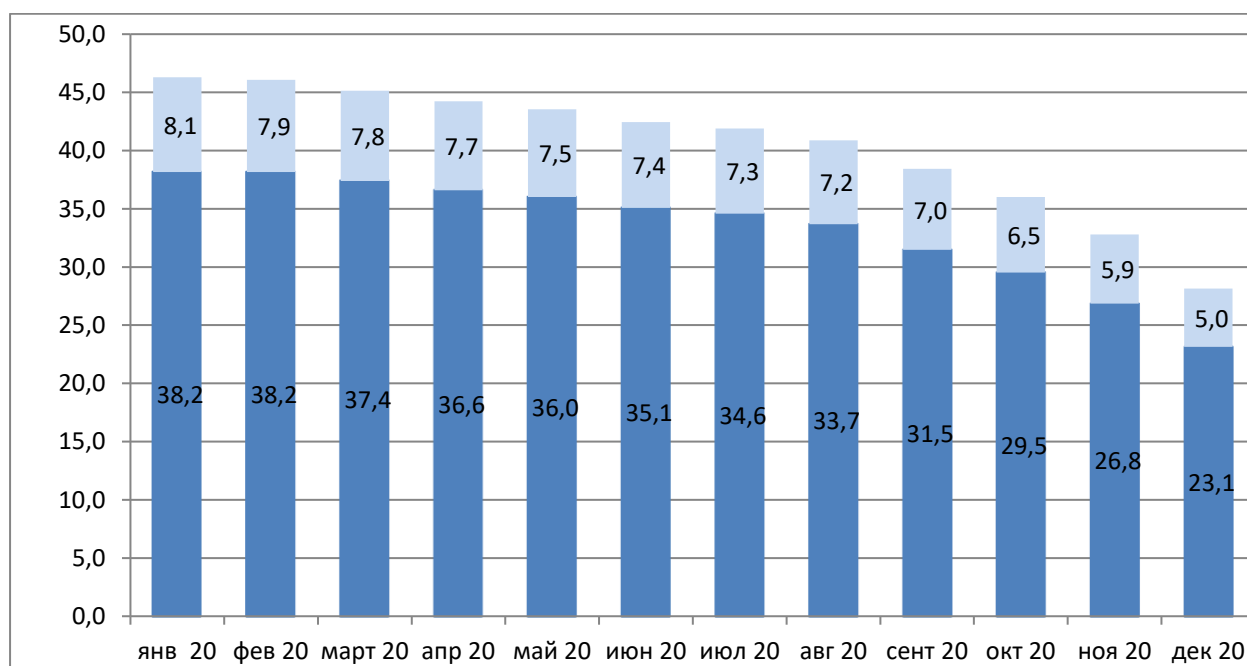


Структура средств до востребования совпадает со структурой срочных ресурсов.

Развитие клиентской базы

В 2020 году блок СМБ Банка уделял усиленное внимание работе с имеющейся клиентской базой, ее качественной оптимизации.

Динамика количества активных клиентов СМБ в 2020 году, тыс. штук



Сокращение активных клиентов также связано с проводимой работой по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (ПОД/ФТ), инвентаризацией открытых клиентами счетов и предпринятыми в связи с этим мерами по закрытию неиспользуемых.

Взаимодействие с государственными органами и участие в государственных программах 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

Будучи клиентоориентированным, Банк участвует в большинстве программ государственной поддержки, обеспечивая своим клиентам возможность более комфортного развития бизнеса. Выступая проводником между государством и бизнесом, взаимодействие с партнерами – государственными институтами поддержки выстраивается в режиме «одного окна». Направления программ государственной поддержки, как правило, коррелируются с ключевыми задачами развития экономики страны: поддержкой малого и среднего предпринимательства, развитием промышленности и сельского хозяйства, стимулированием спроса на товары отечественного производства, импортозамещением и т.д.

Федеральные программы:

В рамках программы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 29.12.2016 г. № 1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке», начиная с 2017 года Банк участвует в реализации механизма льготного кредитования организаций агропромышленного комплекса по ставке не более 5% годовых. Недополученный доход по таким кредитам Банку компенсирует путем предоставления субсидий Министерство сельского хозяйства РФ. Всего за время участия в Программе (с января 2017 года) Банк предоставил предприятиям агропромышленного комплекса кредиты на сумму свыше 5,5 млрд. рублей.

Кроме того, Банк является уполномоченным банком в рамках Программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, реализуемой Минэкономразвития России. В рамках данной программы субъекты малого и среднего предпринимательства, осуществляющие деятельность в приоритетных отраслях экономики, получают возможность финансирования краткосрочных и инвестиционных кредитов по ставке не более 8,5% годовых. В рамках данной программы в 2020 году Банк предоставил субъектам малого и среднего предпринимательства кредиты на льготных условиях в сумме 1,4 млрд. рублей.

Также Банк в 2020 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% годовых. За период участия в Программе с декабря 2016 года объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, превысил 5,1 млрд. рублей.

Банк активно использует и инструменты гарантийной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках Национальной гарантийной системы, что позволяет заемщикам решить вопрос дефицита собственного ликвидного обеспечения. В 2020 году гарантийная поддержка была оказана на 161 млн. рублей, что позволило предоставить субъектам малого и среднего предпринимательства кредиты на сумму 233 млн. рублей.

Международные программы:

В рамках обновленной Государственной программы льготного кредитования Республики Беларусь по стимулированию экспорта промышленных товаров, предприятия и индивидуальные предприниматели могут получить льготное финансирование на цели приобретения новой техники и оборудования белорусского производства. Банк продолжил работу по данной программе в 2020 г. в качестве уполномоченного банка и предоставил 2 кредита на сумму 4,1 млн. рублей.

Прочие программы:

Участие в тендерах на оказание банковских услуг:

- Участие в 65 аукционах
- Выиграно – 23 аукциона

Из них:

- Кредитование – 14 конкурса на сумму 1,6 млрд. рублей, из них более 1,4 млрд. рублей направлено на финансирование муниципальных образований в регионах присутствия Банка;
- Инкассация, эквайринг, расчетно-кассовое обслуживание – 9 конкурсов.

Розничный бизнес

Основные итоги

Результаты продаж за 2020 год

Продукт		1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	2020 год
Банковские продукты						
Ипотека	млн.руб.	6 766,5	4 341,5	4 085,8	67,3	15 261,1
Потребкредиты	млн.руб.	2 941,1	1 585,7	1 332,9		5 859,7
Ипотека	шт.	1 626	1 024	910	11	3 571
Потребкредиты	шт.	4 416	2 529	2 469		9 414
Депозиты	шт.	46 010	24 484	12 319		82 813
Накопительные счета	шт.	19 520	13 452	10 513		43 485
Кредитные карты	шт.	4 714	2 318	621		7 653
Зарплатные счета	шт.	19 221	12 054	11 816	1 989	45 080
Карты МИР пенсионные	шт.	1 062	448	1 014	119	2 643
Сейфовые ячейки	шт.	2 272	1 468	1 249	15	5 004
Денежные переводы WU, ЗК	шт.	31 177	27 275	20 762	-	79 214
Аккредитивы	шт.	1 675	1 111	1 360	24	4 170

Агентские продажи						
Инвестиционное и накопительное страхование жизни	млн.руб.	489,8	524,8	267,9		1 282,5
Инвестиционное и накопительное страхование жизни	шт.	2 222	1 965	1 085		5 272
Страхование от несчастного случая	шт.	412	100	76		588
Страхование имущества	шт.	106	62	47		215
Защита вклада	шт.	1 659	740	336		2 735
Юрист 24	шт.	1 121	548	540		2209
Узнай кредитную историю	шт.	163	68	51		282
Забота	шт.	76	7	1		84
Налоговый вычет	шт.	582	202	179		963
Защита карты	шт.	556	796	315		
Телемедицина	шт.	189	130	105		424
Защита заёмщика	шт.	1 129	774	716		2 619
Страхование выезжающих за рубеж	шт.	39	3	6		48

Детально по продуктам

		ОД 2020	
3101	Потребительские и автокредиты	1 287,2	29%
3112	Ипотечные кредиты	1 052,7	24%
3113	Сопровождение ипотечных кредитов по операциям секьюритизации	174,7	4%
3401	Операции по кредитованию и обслуживанию частных клиентов с использованием банковских карт	155,8	4%
		2 670,4	60%
1001	Зарплатные проекты РБ	678,1	15%
3201	Депозиты, открытые в офисах	393,5	9%
3203	Текущие счета физических лиц	140,8	3%
		1 212,5	27%
3301	Валютно-обменные операции	75,8	2%
3413	Vbank с тобой (ежемесячная плата)		0%
3414	Выдача наличных по картам	-35,7	-1%
3415	Выпуск и обслуживание карт	40,2	1%
3417	Платежи по картам и на МДБО	147,1	3%
3419	Конверсионные операции по картам	21,5	0%
3502	Аренда ячеек	31,8	1%
3504	Реализация монет	0,1	0%

3601	Платежи/переводы физических лиц	74,4	2%
3602	Аккредитивы	69,8	2%
3606	Переводы по системам Вестерн Юнион, Контакт, Золотая Корона	12,8	0%
3701	Конверсионные операции счетам физлиц (кроме карт)	21,4	0%
		459,1	10%
3410	Расчеты с платежными системами	-147,9	-3%
		-147,9	-3%
3N01	Агентская комиссия за продажу продуктов партнеров	229,4	5%
		229,4	5%
		4 423,5	100%

Операционный доход по направлениям:

Продукт	ОД	доля в ОД
Кредитные операции	2 670,4	60%
Привлечение ресурсов	1 212,5	27%
Комиссионные операции	540,7	12%
	4 423,5	100%

Операционный доход по укрупненным продуктам:

Продукт	ОД	доля в ОД
Ипотека	1 227,4	28%
Потребкредитование	1 287,2	29%
Банковские карты	704,1	16%
Привлечение средств	534,3	12%
Платежи и переводы	290,4	7%
Конверсионные операции	118,8	3%
Банкострахование, агентские продажи	229,4	5%
Прочие продукты	31,9	1%
	4 423,5	100%

Кредитный портфель Розничного бизнеса на 01.01.2021 (gross) в млн. рублей

Всего РБ	81 038,8	
Потребкредиты	58 762,7	73%
Ипотека	21 272,6	26%
КК	1 003,6	1%

Активы и пассивы Розничного бизнеса в динамике

Остаток в руб.экв.	на дату:				
	01.01.20	01.04.20	01.07.20	01.10.20	01.01.21

Активы	91 341,6	93 540,7	93 217,8	90 834,2	81 038,8
Ипотека	65 096,9	66 485,9	66 907,1	65 724,2	58 762,7
Потреб	25 037,2	25 779,2	25 125,0	23 954,5	21 272,6
КК	1 207,6	1 275,6	1 185,7	1 155,5	1 003,6
Пассивы	156 187,5	160 836,4	156 828,8	130 117,6	74 920,1
Депозиты срочные	125 094,1	126 074,4	116 856,4	100 049,7	59 441,5
СКС	13 731,8	12 687,5	14 379,3	11 702,3	8 820,8
Текущие счета	14 904,1	18 856,9	22 436,7	16 115,7	5 872,5
Аккредитивы	1 433,7	1 800,8	1 681,1	804,4	90,2
Депозиты д/в	1 023,9	1 416,8	1 475,3	1 445,5	695,2

Счета физических лиц по размеру остатка

Группировка счетов по размеру остатка, тыс. руб.	Количество счетов, шт.	Общая сумма обязательств по вкладам, тыс. руб.
До 1 (включительно)	701 321	84 175
От 1 до 10 (включительно)	155 668	554 877
От 10 до 100 (включительно)	99 327	3 278 878
От 100 до 700 (включительно)	62 544	18 590 578
От 700 до 1000 (включительно)	9 189	7 699 891
От 1000 до 1400 (включительно)	9 234	10 997 988
От 1400 до 3000 (включительно)	4 470	7 614 290
От 3000 до 5000 (включительно)	362	1 365 973
От 5000 до 10000 (включительно)	219	1 527 943
Свыше 10000	162	5 006 224

Бизнес с использованием банковских карт

Развитие дистанционного обслуживания

В течение 2020 года Банк активно развивал Мобильный и Интернет-банк. В отчетный период клиентам были предложены следующие услуги:

- Переводы через Систему быстрых платежей (далее - СБП)
- Установка лимитов и получение информации о текущих настройках карт
- Перевыпуск карт без эмиссии пластика
- Заявки на досрочное частичное / полное погашение кредитов в Мобильном банке
- Увеличение лимитов на переводы в Банк ВТБ (ПАО) на свой номер телефона по СБП до 1 млн. рублей в день
- Увеличение лимитов на переводы в Банк ВТБ (ПАО) по технологии P2P на ATM
- Переводы по номеру счёта / произвольным реквизитам на специальном карточном счете (далее – СКС)
- Оптимизированы клиентские интерфейсы
- Доработан дизайн новых карт в клиентском интерфейсе
- Onboarding - описание нововведений в дистанционном банковском обслуживании, информация о продуктах
- Предоставление полноформатных выписок по счетам, картам в Мобильном банке

В результате проведенных обновлений удалось достичь следующих показателей:

- Доля активных клиентов держателей карт Банка, использующих систему дистанционного банковского обслуживания, за год выросла в 1,4 раза и достигла 55,2%.

Контакт-центр

1. Обработано более 136 000 контактов клиентов путем обзвона целевых маркетинговых компаний
2. Обработано более 63 000 обращений клиентов через дистанционный канал путем оформления заявки на сайте Банка
3. С января по август включительно проводилось администрирование проекта Аутсорсинговый клиентский центр (далее – АКЦ). Ежемесячно АКЦ обрабатывает 20 000 контактов
4. Автоматизирован процесс обзвона заявок с сайта Банка, с привязкой ссылки на CRM
5. Получен весь архив записей разговоров клиентов за период с 14.08.2017 по 22.02.2018, которые хранились в ПАО «ПСБ»
6. Реализован процесс дистанционного подключения услуг сервисов Интернет банк и Мобильный банк (7x24) для увеличения активных пользователей, подключенных к услуге VBANK с тобой
7. Реализована возможность приоритетного ответа в клиентский центр (далее - КЦ) клиентам со статусом «значимый клиент» в RBO
8. Создание и ведение дистанционного канала связи через почтовый ящик Кредит Help credit.help@voz.ru для клиентов по вопросам кредитных каникул в условиях пандемии
9. Для сокращения длины диалога реализованы шаблоны быстрых ответов и запросов для операторов в Outlook
10. Согласован новый формат Аутентификации клиентов для возможности дистанционно изменить лимиты в Интернет банке
11. Реализация дистанционной консультации клиентов по страхованию, расчеты и, в исключительных случаях, оплата страховки при условии, если клиент находится за границей, в командировке-вахте и не имеет возможности обратиться в ближайшее время для оплаты, но готов оплатить страхование
12. Реализация дистанционного заведения через КЦ Банка чистого денежного потока (далее – ЧДП) и полного досрочного погашения кредита (далее - ПДП)
13. Естественный отток сотрудников (до волны сокращения) снижен в сравнении с предыдущим годом на 48%.

Динамика количества клиентов, количества кредитных карт, банкоматов, дебетовых карт, банкоматов с функцией Cash-in, количества операций по банковским картам за год, объема платежей по банковским картам за год, объема платежей клиентов через банкоматы, средних остатков на специальных карточных счетах за год, объем покупок клиентов (ритейл), количество клиентов, подключенных к услуге «VBANK с тобой», объем операций в эквайринговой сети.

	Источник	Ед. изм.	2017	2018	2019	2020
банкоматов,	По отчетности 0409250	шт.	1 065	1 044	906	4
банкоматов с функцией Cash-in	По отчетности 0409250	шт.	307	469	411	4
количество клиентов (всего)		тыс.чел.	1 199	1 257	1 157	1 030
в т.ч. количество активных клиентов		тыс.чел.	738	677	619	473
количества кредитных карт	По отчету "Карты"	шт.	79 625	84 571	59 567	31 355
дебетовых карт	По отчету "Карты"	шт.	997 349	1 019 451	992 036	705 472
количество операций по банковским картам за год	Infote	млн. опер.	80	90	112	111
объем операций по банковским картам за год	Infote	млрд. руб.	202	191	190	170

объем снятия наличных с банковских карт	Infote	млрд. руб.	132	117	103	76
объем покупок по банковским картам	Infote	млрд. руб.	36	37	39	37
средних остатков на СКС за год,	Контур, Статья 21701 Продукт 1001	руб.	13 136 123 778	12 771 865 682	12 814 644 780	12 527 543 996
количество клиентов, подключенных к услуге СМС-Информирование	Отчет "СМС"	шт.	442 669	416 902	388 834	268 056
объем операций в эквайринговой сети.	Отчет "Торговая сеть"	тыс. руб.	17 354 236	20 973 452	30 240 290	27 652 802

Финансовые рынки

Основные итоги

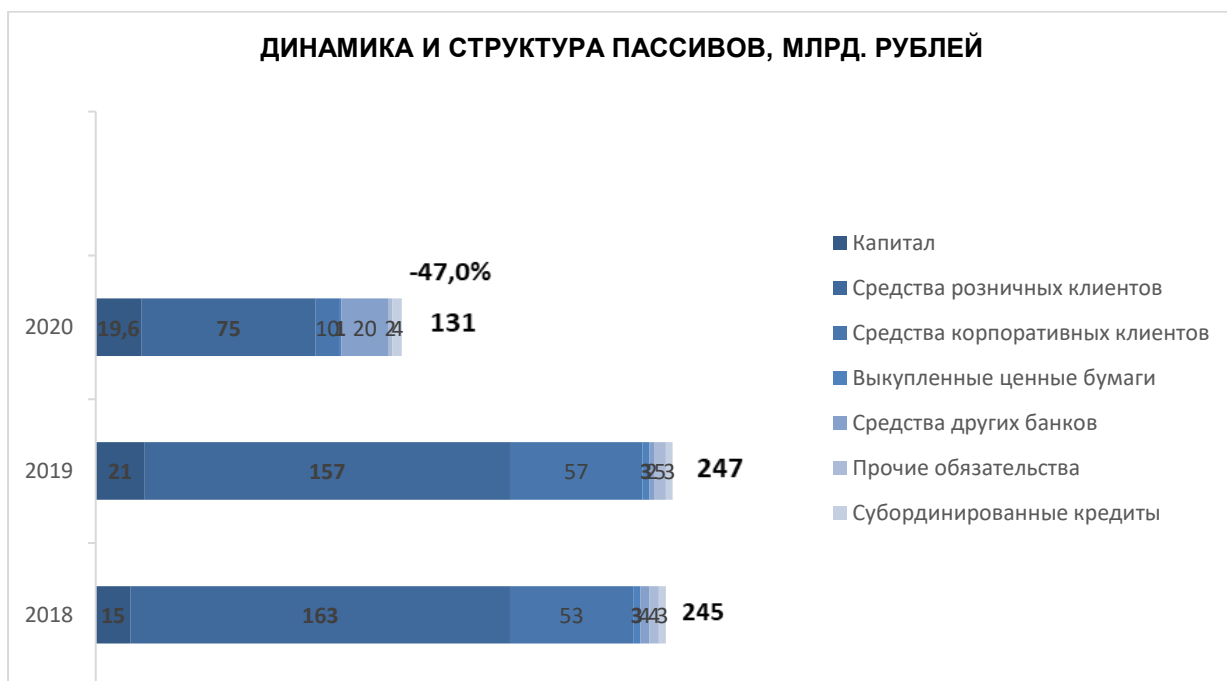
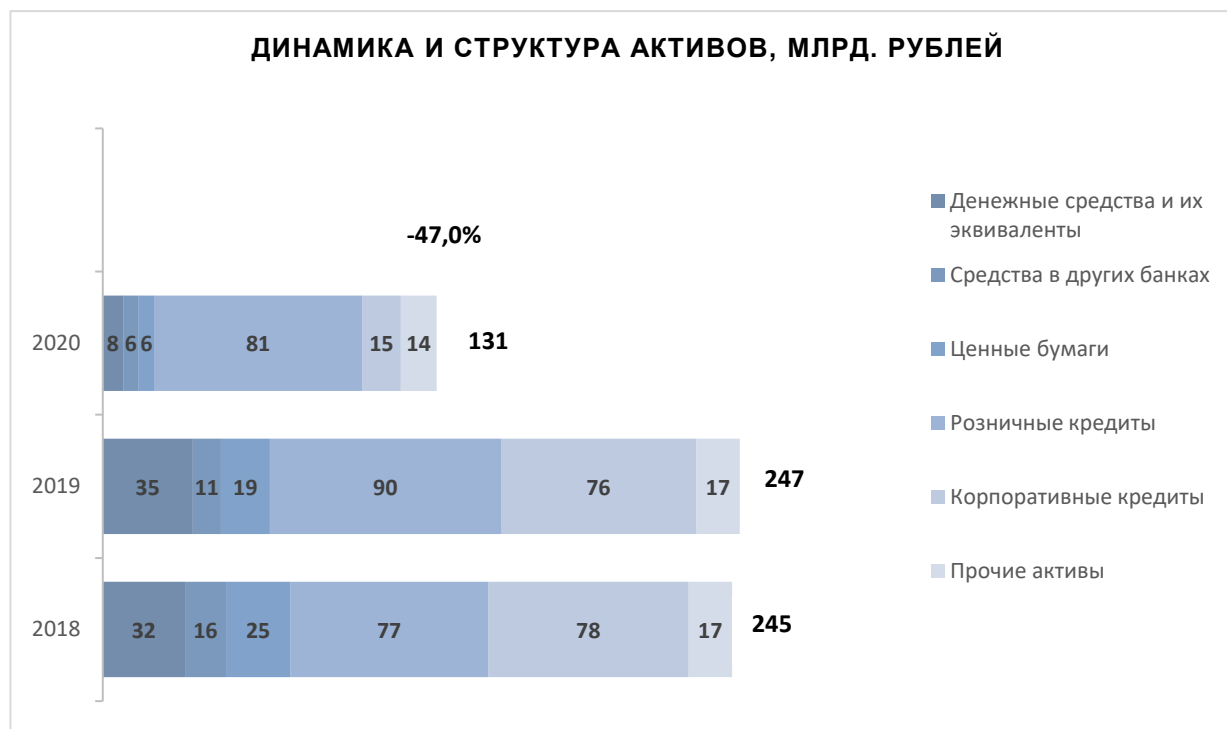
В 2020 году деятельность Банка на финансовых рынках была сосредоточена на поддержании целевой величины казначейского портфеля ценных бумаг, достаточной для обеспечения требуемого уровня ликвидности.

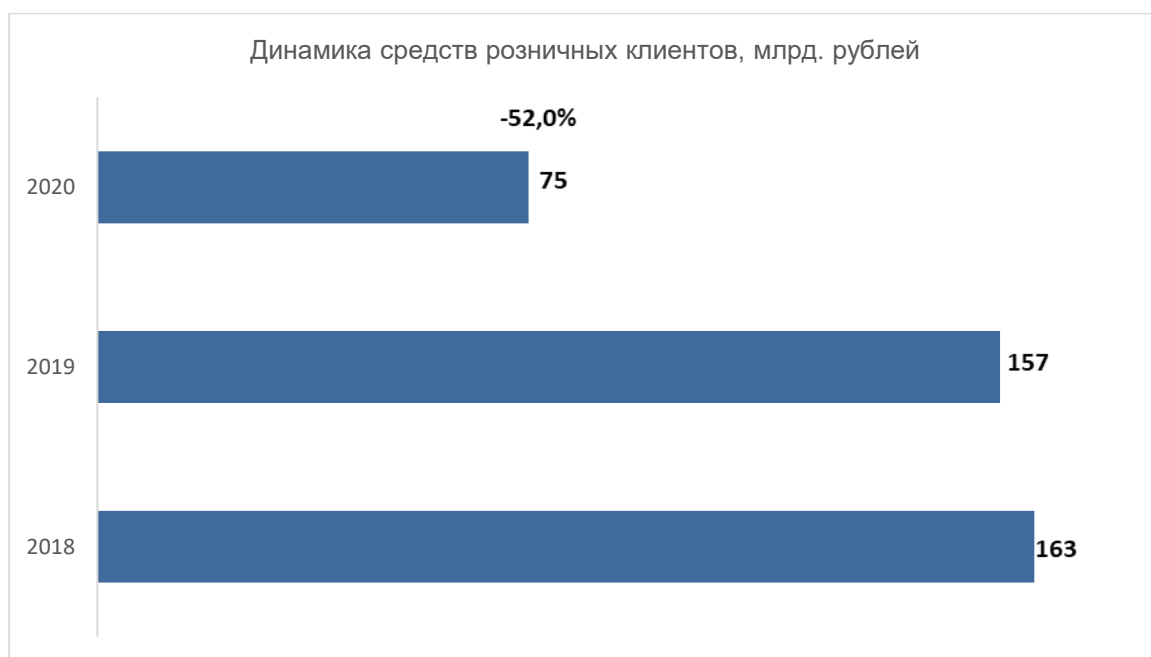
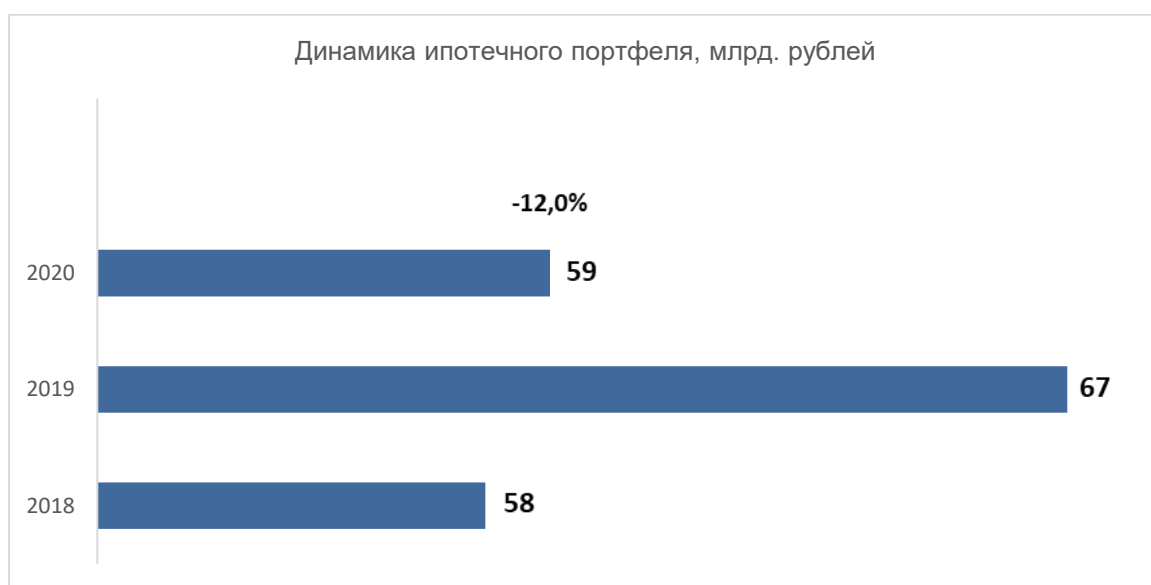
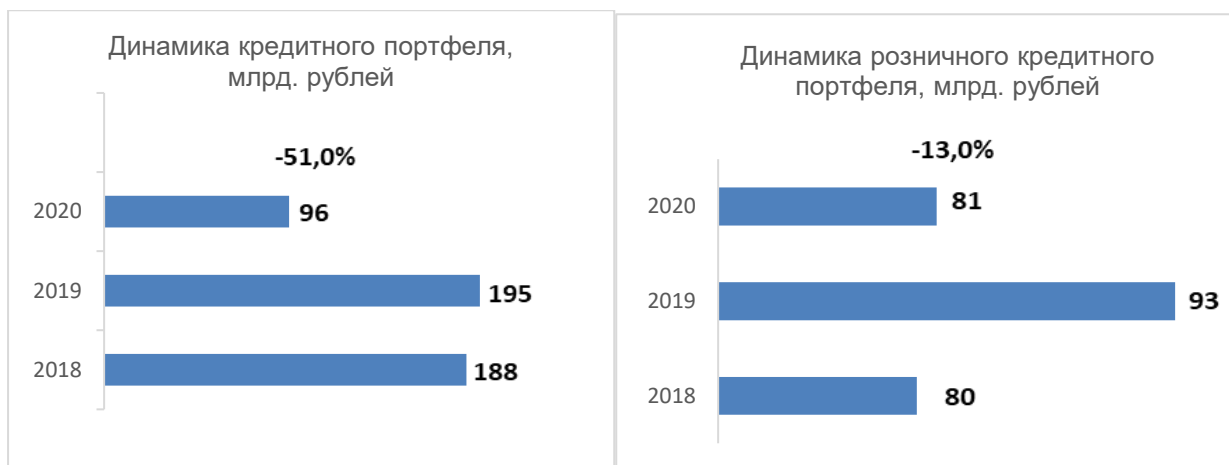
Формирование казначейского портфеля ценных бумаг в 2020 году осуществлялось преимущественно за счет приобретения облигаций федерального займа и купонных облигаций Банка России.

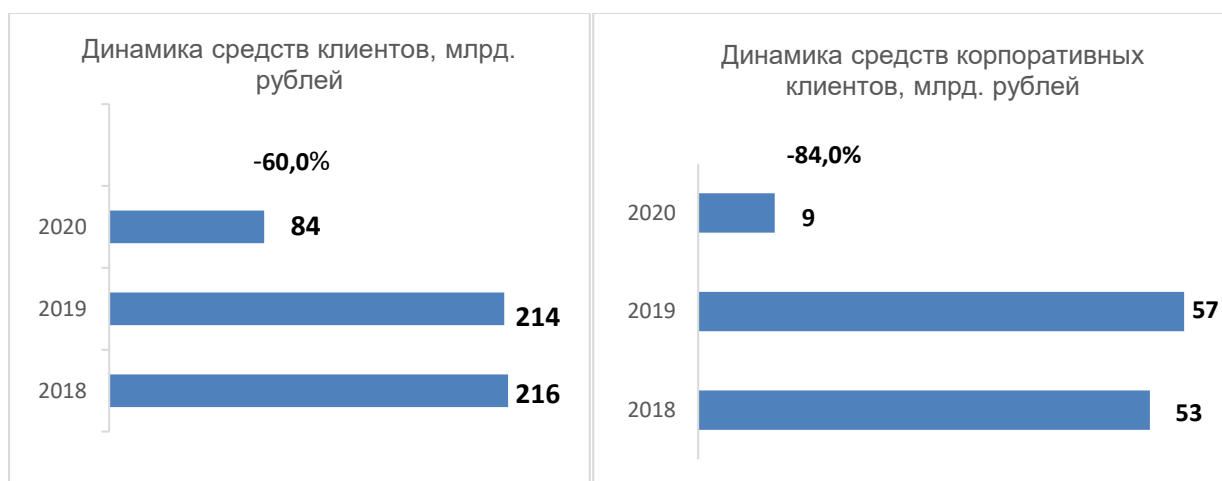
По итогам 2020 года портфель состоял из ценных бумаг, номинированных в российских рублях, и составлял в среднегодовом измерении 11,837 млрд. рублей.

Средние значения ставок межбанковского рынка и сделок РЕПО в 2020 году в российских рублях повторили динамику последовательного снижения ключевой Банка России от 6.25 % до 4.25 % и находились в диапазоне от 6.3% до 4,2% годовых.

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







Основные события 2020 года

- Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service (Moody's) подтвердило Банку «Возрождение» (ПАО) долгосрочные рейтинги депозитов в национальной и иностранной валюте на уровне «Ba1» и изменило прогноз с «позитивного» на «стабильный».
- Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «ruA-», сохранив стабильный прогноз.
- Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) повысило кредитный рейтинг Банка до уровня A(RU), изменив прогноз на «Стабильный».
- Банк стал официальным партнером проекта «Нежный бизнес», который объединяет женщин-предпринимателей Московской области.
- Банк вошел в ТОП-5 банков, предлагающих ипотеку с самой низкой ставкой на готовое жилье по версии портала Сравни.ру.
- Банк занял 1 место в рейтинге банков с самыми низкими ипотечными ставками по данным на январь 2020 года по версии издания «Коммерсантъ».
- Банк занял 1 место рейтинга «Самых выгодных ипотечных займов на вторичное жилье в 2020 году» по версии портала Бробанк.ру.
- Банк занял 29-е место в рейтинге «100 самых надежных российских банков-2020» по версии издания Forbes.
- Банк занял 12-е место рейтинга «Топ-20 банков по размеру ипотечного портфеля на 1 января 2020 года» по версии портала Банки.ру
- Банк занял 4-е место в рейтинге лучших предложений с минимальной ставкой по ипотеке с господдержкой 2020 года по версии портала Brobank.ru.
- Банк занял 20-е место в рейтинге самых рентабельных банков и 27-е место – в рейтинге самых эффективных банков по версии издания «Коммерсантъ».
- Банк стал победителем в номинации «Банковский сектор. Лучший банк МО-2020» по версии международного журнала «Russian Business Guide».

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.

Объем использованных Банком в 2020 году энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении

Год	Бензин, литры	Стоимость бензина, тыс. рублей	Дизельное топливо, литры	Стоимость ДТ, тыс. рублей	Итого, литры	Стоимость потребляемого 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.
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
2019	117 276,62	5 438,90	610 250,60	27 404,96	727 527,22	32 843,86	19 478,11	69 809,54	23 842,84	31 574,84	168,18	912,55	36 306,90	1 388,56
2020	139 248,64	6 510,69	583 725,78	27 047,53	722 974,42	33 558,22	16 208,05	61 574,37	18 394,20	27 355,12	151,36	862,36	31,58	1 268,45

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Стратегия

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

Банк «Возрождение» (ПАО) — устойчивый банк для всех категорий потребителей финансовых услуг. 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 направлений деятельности. 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.

Стратегические приоритеты развития бизнес-сегментов включают следующие направления.

Корпоративно-инвестиционный бизнес, Средний и Малый бизнес

- Продуктовая и инфраструктурная интеграция клиентского бизнеса в Группу ВТБ;
- Коммерческая миграция части клиентов в иные банки Группы ВТБ;
- Оптимизация расходов за счет сокращения физического присутствия в регионах и предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания.

Розничный бизнес и банковские карты

В розничном бизнесе Банк делает ставку на персональную работу с клиентами, в том числе по каналам дистанционного обслуживания.

Стратегическими приоритетами в развитии сегментов являются:

- предоставление доступа к максимальному количеству продуктов и услуг через дистанционные каналы;
- обеспечение высокой скорости обслуживания;
- поддержание высокого уровня качества кредитного портфеля.

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.

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

Банк, как работодатель, создает условия для гармоничного развития каждого работника, способствует профессиональному развитию, достижению индивидуальных и командных результатов работы, достигает синергии бизнес-результатов за счет формирования команд с учетом индивидуальных особенностей и возможностей каждого работника, поддерживая общечеловеческие ценности, проявляя заботу о здоровье и социальной защите работников, поддерживая их в сложных и жизненно важных ситуациях.

Бизнес-модель

Бизнес-модель Банка основана на развитии долгосрочных партнерских отношений с клиентами. Две главные составляющие выручки Банка — процентный и комиссионный доход. 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. В то же время повышение

качества сервиса для клиентов обеспечивается за счет оптимизации функций персонала, 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 2020 году важное значение для Банка приобрели направления централизации и оптимизации бизнес-процессов, призванные повысить операционную эффективность и качество клиентского обслуживания.

В течение года были реализованы следующие проекты:

- централизация всех функций операционного сопровождения из внутренних структурных подразделений (филиалов, дополнительных и операционных офисов) и оптимизация численности работников, занятых операционным сопровождением;
- автоматизация ведения картотеки неоплаченных документов;
- автоматизация закрытия счетов клиентов.

В 2021 году в Операционном департаменте продолжится начатая ранее работа по унификации и автоматизации процессов сопровождения клиентов-физических и юридических лиц, что позволит улучшить качество управления ресурсами, повлияет на снижение затрат на операционное сопровождение и минимизацию операционных рисков.

Информационные технологии

Основными фокусом ИТ на 2020 являлись:

- Обеспечение нового уровня надежности и непрерывности работы ИТ- систем и сервисов;
- Подготовка к проекту развертывания технологической платформы Банка в рамках проекта реорганизации Банка «Возрождение» (ПАО) в форме его присоединения к АО «БМ Банк»;
- Поддержка процессов централизации и оптимизации функций сопровождения банковских операций.

Наиболее значимые из реализуемых задач:

✓ **Выполнение регуляторных требований**

- В 2020 году Банк подключился к Системе быстрых платежей (СБП), которая позволила нашим клиентам проводить расчеты со своими контрагентами по номеру телефона;
- Так же реализованы доработки в автоматизированных системах Банка, связанные с регуляторными изменениями в законодательстве;
- В 2021 году для обеспечения дополнительного контроля и предотвращения мошеннических действий третьих лиц в отношении клиентов Банка запланировано внедрение антифрод-системы в части платежей физических лиц.

✓ **Программа управления непрерывностью бизнеса и обеспечения стабильности функционирования банковских ИТ-систем**

- В 2020 году Банк провел традиционные плановые учения по переключению на резервные схемы работы в отношении всех критически важных ИТ-систем Банка;
- Завершен проект по созданию и вводу в эксплуатацию Резервного вычислительного центра Банка на удаленной и независимой площадке;
- Компоненты ИТ-инфраструктуры Банка в очередной раз успешно прошли аудит на соответствие обновленным требованиям регуляторов и стандартам международных платёжных систем;
- Эффективно организована работа сотрудников Банка в условиях пандемии COVID-19. Более 2000 сотрудников в течении месяца были подключены к работе в Банке через удаленные каналы.

✓ **Модернизация и автоматизация внутренних бизнес-процессов Банка**

- В 2020 году реализован проект создания Системы автоматизированного управления правами доступа (СУПД), что позволяет эффективно контролировать доступ к

чувствительным данным, снижать операционные риски и риски информационной безопасности;

- Успешно реализован проект по автоматизации претензионной работы, целью которой было сокращение сроков предоставления обратной связи клиентам Банка.

ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА

Банк «Возрождение» (ПАО), являясь Головной кредитной организацией Группы, осуществляет управление рисками и капиталом на индивидуальной основе, а также на консолидированном уровне.

Стратегические цели, задачи, требования к организации ключевых процессов управления рисками и капиталом в рамках банковской группы реализуются на основе унифицированных подходов (стандартов), разрабатываемых и принимаемых в Банке.

Система управления рисками

Для управления рисками в Банке создана служба управления рисками. Функции службы по управлению рисками выполняет Департамент по управлению рисками. Основными задачами Департамента по управлению рисками 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 апреле 2019 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. В ноябре 2020 Правление Банка (Протокол заседания Правления от 27.11.2020 № 86-20/П) предложило Совету Директоров Банка утвердить Стратегию управления рисками и капиталом банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО) в новой редакции, которая была утверждена Советом Директоров Банка и введена в действие с 01.01.2021.

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 Банка 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 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.

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. Санкционирование кредитных сделок

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

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 Банка;
- полномочия Комитета по розничному кредитованию;
- полномочия Комитета по проблемной задолженности и активам;
- личные/парные полномочия по кредитованию корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса (бизнес-риски);

- 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 Банка 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 Департаментом по управлению рисками, Департаментом кредитных рисков и Службой экономической безопасности с использованием внутренних и внешних источников данных, а также средств автоматизации.

Принципы управления рисками в 2020 году

Общие принципы управления рисками в Банке:

- Соответствие внутренних процедур оценки достаточности капитала характеру и масштабу осуществляемых Банком операций.
- Определение перечня потенциальных рисков на основе внутренних подходов классификации рисков с учётом регуляторных требований и соответствующих международных стандартов.
- 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 Банка, управляющие риском и принимающие риск, определяют 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 контроля по отношению к контрагентам, условиям сделок, 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 2020 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 определяются 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.

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

Под фондовым риском понимается неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты (ПФИ) под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Банк считает достаточным для оценки фондового риска использование Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Под валютным риском понимается неблагоприятное изменение курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. Валютные риски минимизируются путем поддержания сбалансированной величины активов и обязательств в разрезе валют. Казначейство Банка на ежедневной основе отслеживает величину ОВП и управляет открытой валютной позицией с целью уменьшения валютного риска.

Процентный риск – возможность возникновения убытков вследствие непредвиденных неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения процентных доходов.

Под товарным риском понимается риск неблагоприятного изменения динамики товарных цен на драгоценные металлы (кроме золота) и стоимости производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

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.

Основными методами снижения процентного риска банковского портфеля выступает балансировка активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок и срокам погашения, а также регулярный пересмотр действующих ставок. Решение о пересмотре ставок принимается Комитетом по управлению активами и пассивами.

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. Управление ликвидностью в Банке осуществляется на совокупной (централизованной) основе с использованием различных методов оценки.

Общее руководство и контроль за состоянием ликвидности осуществляет Правление Банка. Текущие вопросы управления ликвидностью рассматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка. Банк постоянно поддерживает диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования:

- депозитов кредитных организаций,
- депозитов корпоративных клиентов и 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 и 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 IT-систем.

ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

Отчет о заключенных Банком «Возрождение» (ПАО) в 2020 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 имела заинтересованность	11 / 9 540 173 188,68
Количество и объем в денежном выражении совершенных Банком «Возрождение» (ПАО) за отчетный период сделок, в совершении которых имела 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 имела заинтересованность и в отношении которых Советом Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении	0/0

Перечень совершенных Банком «Возрождение» (ПАО) в отчетном 2020 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность, не подлежит публичному раскрытию Банком «Возрождение» (ПАО) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, поскольку он включает сведения, составляющие банковскую тайну.

ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ КРУПНЫХ СДЕЛОК

В 2020 году Банк не совершал крупные сделки (в определении статьи 78 Федерального закона от 26.12.1995 №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 2019 году Банк ВТБ (ПАО) в рамках реализации Требования, предусмотренного статьей 84.8 Федерального закона от 26.12.1995 №208-

ФЗ «Об акционерных обществах», выкупил 100% обыкновенных акций Банка у миноритарных акционеров. В этой связи решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров (за исключением случаев, когда владельцы привилегированных акций обладают правом голоса по вопросам повестки дня общего собрания), принимаются Банком ВТБ (ПАО) единолично и оформляются письменно.

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 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, а также раскрывает ключевую информацию на английском языке.

Банк, следуя требованиям законодательства Российской Федерации и рекомендациям Банка России, 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 проводится процедура самооценки деятельности Совета Директоров в соответствии с Положением о проведении самооценки деятельности Совета Директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».

Кодекс корпоративного управления

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

Структура корпоративного управления

Решения по большинству вопросов, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются Банком ВТБ (ПАО) единолично и оформляются письменно. 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 в разделе «Акционерам и инвесторам / Корпоративное управление».

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров – высший орган управления Банка «Возрождение» (ПАО). Банк ВТБ (ПАО), являясь владельцем 100% обыкновенных акций Банка, принимает решения по большинству вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров, единолично. 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».

В 2020 году Общее собрание акционеров не созывалось.

23 марта 2020 года было принято решение №1 Единственного акционера Банка, рассмотрены следующие вопросы:

1. О досрочном прекращении полномочий членов Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
2. Об определении количественного состава Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
3. Об избрании членов Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).

9 июля 2020 года было принято решение №2 Единственного акционера Банка, рассмотрены следующие вопросы:

1. Об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Возрождение» (ПАО) по результатам 2019 года.
2. О распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов) и убытков Банка «Возрождение» (ПАО) по результатам 2019 года.
3. О выплате вознаграждения членам Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
4. Об определении количественного состава Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
5. Об избрании членов Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
6. Об избрании членов Ревизионной комиссии Банка «Возрождение» (ПАО).
7. Об утверждении Аудиторской организации Банка «Возрождение» (ПАО).
8. Об утверждении Положения об Общем собрании акционеров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» в новой редакции.
9. Об утверждении Регламента проведения Общего собрания акционеров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» в новой редакции.

25 сентября 2020 года было принято решение №3 Единственного акционера Банка, рассмотрены следующие вопросы:

1. О досрочном прекращении полномочий членов Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
2. Об определении количественного состава Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
3. Об избрании членов Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).

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 Банка избирается кумулятивным голосованием годовым Общим собранием акционеров Банка в количестве не менее семи человек на срок до проведения следующего годового Общего собрания акционеров Банка или внеочередного Общего собрания акционеров Банка, в повестку дня которого включен вопрос об избрании нового состава Совета 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 2020 году не изменились. Работа Совета Директоров ведется в соответствии с Планом работы Совета Директоров Банка.

Совет Директоров в своей работе фокусируется на задачах и вопросах, 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 работников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов; отношения с аффилированными лицами; раскрытие информации о Банке.

В период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года было проведено 22 заседания Совета Директоров (в том числе 6 очередных и 16 внеочередных). Из них 21 заседание в форме заочного голосования (опросными листами) и 1 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, рассмотрению кадровых вопросов, прекращению участия Банка в других юридических лицах, утверждению Финансово-хозяйственного плана (Бюджета / Бизнес-плана) Банка на 2020 год в новой редакции, формированию Комитета по аудиту Совета Директоров Банка.

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

- формирование комитетов Совета Директоров;
- утверждение финансово-хозяйственного плана (Бюджета/Бизнес-плана) Банка;
- выработка рекомендаций Общему собранию акционеров в отношении распределения прибыли и убытков по итогам года;
- предварительное утверждение годового отчета;
- 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 Аудиторской организации;
- утверждение внутренних документов Банка 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.).

В целях обеспечения эффективной работы Совета Директоров, а также совершенствования практики корпоративного управления Банка в соответствии с лучшими международными принципами корпоративного управления решением Совета Директоров Банка 25 октября 2019 года (Протокол № 10 от 28.10.2019) утверждена Программа введения в должность впервые избранных членов Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – Программа).

В 2020 году в рамках Программы впервые избранным в состав Совета Директоров Банка Пучкову А.С. и Клопотовскому А.Г. была предоставлена информация о финансово-экономических показателях деятельности Банка, его стратегии, ключевых показателях эффективности деятельности, системе корпоративного управления, системе управления рисками и внутреннего контроля, а также представлены внутренние документы и иная информация, необходимая для эффективного исполнения членами Совета Директоров их обязанностей.

Вопросы, рассмотренные Советом Директоров Банка в 2020 году:

1. Об избрании Председателя Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
2. Об избрании Заместителя Председателя Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
3. Об избрании Секретаря Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
4. О формировании Комитета по аудиту Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
5. О формировании Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
6. О рассмотрении Отчета контролера профессиональной деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) на рынке ценных бумаг о проделанной работе за 4 квартал 2019 года.
7. О рассмотрении Отчета Ответственного лица Банка «Возрождение» (ПАО) о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком за 4 квартал 2019 года.
8. Об утверждении Плана работы и проведения проверок Службы внутреннего аудита Банка «Возрождение» (ПАО) на 2020 год.
9. О рассмотрении Отчёта о значимых рисках и достаточности капитала банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО) за 3 квартал 2019 года.

10. О рассмотрении Отчета об исполнении решений Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) в 2019 году.
11. О Правлении Банка «Возрождение» (ПАО).
12. О присоединении Банка «Возрождение» (ПАО) к Положению о закупках товаров, работ, услуг Банка ВТБ (ПАО).
13. О выполнении Финансово-хозяйственного плана (Бюджета/Бизнес-плана) Банка «Возрождение» (ПАО) за 2019 год.
14. О результатах исполнения ключевых показателей эффективности и общем размере стимулирующих выплат (премии) для членов исполнительных органов Банка «Возрождение» (ПАО) по итогам 2019 года.
15. Об утверждении Финансово-хозяйственного плана (Бюджета / Бизнес-плана) Банка «Возрождение» (ПАО) на 2020 год.
16. Об утверждении перечня ключевых показателей эффективности деятельности для членов исполнительных органов Банка «Возрождение» (ПАО) на 2020 год.
17. О выплате доли нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка «Возрождение» (ПАО), в том числе тех, трудовые отношения с которыми прекращены, в отношении которой были приняты решения об отсрочке ее выплаты до 2020 года.
18. О рассмотрении Отчета о деятельности Службы внутреннего аудита Банка «Возрождение» (ПАО) за второе полугодие 2019 года.
19. О рассмотрении Отчета Контролера профессиональной деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) на рынке ценных бумаг о проделанной работе за первый квартал 2020 года.
20. О рассмотрении Отчета Ответственного Должностного лица Банка «Возрождение» (ПАО) о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком за первый квартал 2020 года.
21. Об утверждении Кредитной политики Банка Возрождение (ПАО) на 2020-2021 годы.
22. О рассмотрении Отчета о значимых рисках и достаточности капитала банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО) за 4 квартал 2019 года.
23. О рассмотрении Отчета о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО) за 12 месяцев 2019 года.
24. О внесении изменений в условия лимита на совершение сделок, несущих кредитный риск.
25. Об одобрении заключения Банком «Возрождение» (ПАО) договора об уступке прав кредитора (требований).
26. О рекомендациях единственному акционеру Банка «Возрождение» (ПАО) по распределению прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов) и убытков Банка «Возрождение» (ПАО) по результатам 2019 года.
27. О результатах проведения самооценки деятельности Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) за 2019 год.
28. Об утверждении Отчета о соблюдении Банком «Возрождение» (ПАО) принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2019 год.
29. Об утверждении Отчета о заключенных Банком «Возрождение» (ПАО) в 2019 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.
30. О предварительном утверждении Годового отчета Банка «Возрождение» (ПАО) за 2019 год.
31. О предложениях единственному акционеру Банка «Возрождение» (ПАО) по утверждению Положения об Общем собрании акционеров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» в новой редакции.
32. О предложениях единственному акционеру Банка «Возрождение» (ПАО) по утверждению Регламента проведения Общего собрания акционеров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» в новой редакции.
33. Об утверждении Положения об информационной политике Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» в новой редакции.
34. Об установлении параметров количественных показателей риск-аппетита банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО) на 2020 год.

35. О признании утратившим силу Временного Регламента по организации проведения конкурса и совершения сделок по уступке Банком «Возрождение» (ПАО) прав (требований) по кредитам, предоставленным физическим лицам.
36. О рассмотрении Отчета об итогах работы Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) за 2019 год.
37. О рассмотрении Отчета о результатах реализации в 2019 году правил организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в Банке «Возрождение» (ПАО).
38. Об утверждении Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» в новой редакции.
39. Об утверждении Плана работы Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).
40. Об определении размера оплаты услуг Аудиторской организации Банка «Возрождение» (ПАО).
41. О рассмотрении Отчета о значимых рисках и достаточности капитала банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО) за первый квартал 2020 года.
42. О рассмотрении Отчета Контролера профессиональной деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) на рынке ценных бумаг о проделанной работе за второй квартал 2020 года.
43. О рассмотрении Отчета Ответственного Должностного лица Банка «Возрождение» (ПАО) о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком за второй квартал 2020 года.
44. Об установлении лимита на совершение банковских операций, сделок, в том числе сделок, несущих кредитный риск и иных сделок, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, одобрении сделок, сумма которых составляет от десяти до двадцати пяти процентов балансовой стоимости активов Банка «Возрождение» (ПАО).
45. Об утверждении Программы отчуждения непрофильных активов Банка «Возрождение» (ПАО), Реестра непрофильных активов Банка «Возрождение» (ПАО) на 15 июля 2020 года и Плана мероприятий по реализации непрофильных активов Банка «Возрождение» (ПАО) на период с 15 июля по 31 декабря 2020 года.
46. О согласии на совмещение членом Правления Банка «Возрождение» (ПАО) должностей в органах управления других организаций.
47. О заключении Банком «Возрождение» (ПАО) договоров об уступке прав кредитора (требований) или договоров о передаче всех прав и обязанностей по заключенным Банком «Возрождение» (ПАО) с третьими лицами кредитным договорам.
48. Об утверждении перечня ключевых показателей эффективности, целевых значений и порядка определения результата целевых значений ключевых показателей эффективности деятельности для членов исполнительных органов Банка «Возрождение» (ПАО) на 2020 год.
49. Об одобрении уступки Банком «Возрождение» (ПАО) прав кредитора (требований) и об установлении лимита на совершение сделок, несущих кредитный риск.
50. О рассмотрении Отчета о ходе отчуждения непрофильных активов Банка «Возрождение» (ПАО) на 01 октября 2020 года и об утверждении Реестра непрофильных активов Банка «Возрождение» (ПАО) на 01 октября 2020 года и Плана мероприятий по реализации непрофильных активов Банка «Возрождение» (ПАО) на период с 15 июля по 31 декабря 2020 года.
51. О прекращении участия Банка «Возрождение» (ПАО) в ОАО «ЮНОСТЬ».
52. Об утверждении Положения о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».
53. О рассмотрении Отчета о значимых рисках и достаточности капитала банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО) за второй квартал 2020 года.
54. Об утверждении перечней значимых рисков банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО) на 2020 год и Банка «Возрождение» (ПАО) на 2020 год.
55. О рассмотрении Отчета Контролера профессиональной деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) на рынке ценных бумаг о проделанной работе за третий квартал 2020 года.
56. О рассмотрении Отчета Ответственного Должностного лица Банка «Возрождение» (ПАО) о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному

использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком за третий квартал 2020 года.

57. О рассмотрении Отчета о деятельности Службы внутреннего аудита Банка «Возрождение» (ПАО) за первое полугодие 2020 года.

58. О сохранении Политики по оплате труда, компенсациям и льготам Банка «Возрождение» (ПАО) (Редакция 2.0) на 2021 год.

59. О рассмотрении Отчета по мониторингу системы оплаты труда и оценке ее эффективности в Банке «Возрождение» (ПАО).

60. Об утверждении Финансово-хозяйственного плана (Бюджета / Бизнес-плана) Банка «Возрождение» (ПАО) на 2020 год в новой редакции.

61. Об утверждении Целевых значений ключевых показателей эффективности деятельности для членов исполнительных органов Банка «Возрождение» (ПАО) на 2020 год в новой редакции.

62. О заключении Банком «Возрождение» (ПАО) договоров уступки прав (требований).

Комитеты Совета Директоров

В 2020 году в составе Совета Директоров Банка функционировал Комитет по кадрам и вознаграждениям.

В соответствии с решением Совета Директоров Банка (Протокол №6 от 28.12.2020) сформирован Комитет по аудиту Совета Директоров Банка.

А. В 2020 году Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка рассмотрел следующие вопросы:

1. Об избрании Секретаря Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение».

2. О выработке Совету Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) рекомендаций по вопросу о Правлении Банка «Возрождение» (ПАО).

3. О предварительном рассмотрении вопроса о результатах исполнения ключевых показателей эффективности и общем размере стимулирующих выплат (премии) для членов исполнительных органов Банка «Возрождение» (ПАО) по итогам 2019 года.

4. О предварительном рассмотрении вопроса об утверждении перечня ключевых показателей эффективности деятельности для членов исполнительных органов Банка «Возрождение» (ПАО) на 2020 год.

5. О предварительном рассмотрении вопроса о выплате доли нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка «Возрождение» (ПАО), в том числе тех, трудовые отношения с которыми прекращены, в отношении которой были приняты решения об отсрочке ее выплаты до 2020 года.

6. О результатах проведения самооценки деятельности Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО).

7. О рассмотрении Отчета об итогах работы Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) за 2019 год.

8. О выработке рекомендаций Совету Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) по вопросу о согласии на совмещение членом Правления Банка «Возрождение» (ПАО) должностей в органах управления других организаций.

9. О предварительном рассмотрении вопроса об утверждении перечня ключевых показателей эффективности, целевых значений и порядка определения результата целевых значений ключевых показателей эффективности деятельности для членов исполнительных органов Банка «Возрождение» (ПАО) на 2020 год.

10. О выработке рекомендаций Совету Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) по вопросу о сохранении Политики по оплате труда, компенсациям и льготам Банка «Возрождение» (ПАО) (Редакция 2.0) на 2021 год.

11. О предварительном рассмотрении Отчета по мониторингу системы оплаты труда и оценке ее эффективности в Банке «Возрождение» (ПАО).

12. О предварительном рассмотрении вопроса об утверждении Целевых значений ключевых показателей эффективности деятельности для членов исполнительных органов Банка «Возрождение» (ПАО) на 2020 год в новой редакции.

В 2020 году заседания Комитета по аудиту Совета Директоров Банка не проводились, поскольку Комитет по аудиту был сформирован 28.12.2020.

В. Данные по составу каждого комитета Совета Директоров.

Комитет по аудиту, сформированный Советом Директоров Банка 28.12.2020:

Председатель Комитета – Кондратенко Максим Дмитриевич;

Члены Комитета – Клопотовский Андрей Георгиевич, Левыкин Владимир Дмитриевич.

Комитет по кадрам и вознаграждениям, сформированный Советом Директоров после решения Единственного акционера Банка от 09.07.2020 №2, продолжил свою работу после решения Единственного акционера Банка от 25.09.2020 №3 в том же составе:

Председатель Комитета – Печатников Анатолий Юрьевич;

Члены Комитета – Бортников Денис Александрович, Левыкин Владимир Дмитриевич.

С. Количество заседаний, проведенных в 2020 году, а также посещаемость этих заседаний членами комитетов.

Информация о заседаниях Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) и Комитетов Совета Директоров в период с 01.01.2020 по 31.12.2020

Дата проведения	Вид заседания	Наименование органа	Количество рассмотренных вопросов	Количество участвующих в заседаниях
26 февраля 2020 года	заочное	Совет Директоров	5	5
28 февраля 2020 года	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	1	3
28 февраля 2020 года	заочное	Совет Директоров	2	5
23 марта 2020 года	заочное	Совет Директоров	4	7
09 апреля 2020 года	очное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	3	3
09 апреля 2020 года	очное	Совет Директоров	4	7
28 апреля 2020 года	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	1	3
29 апреля 2020 года	заочное	Совет Директоров	1	7
13 мая 2020 года	заочное	Совет Директоров	7	7
21 мая 2020 года	заочное	Совет Директоров	1	7
01 июня 2020 года	заочное	Совет Директоров	1	7
08 июня 2020 года	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	1	3
08 июня 2020 года	заочное	Совет Директоров	7	7
30 июня 2020 года	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	1	3
30 июня 2020 года	заочное	Совет Директоров	5	7
22 июля 2020 года	заочное	Совет Директоров	7	7
24 августа 2020 года	заочное	Совет Директоров	4	6

04 сентября 2020 года	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	2	3
07 сентября 2020 года	заочное	Совет Директоров	2	7
15 сентября 2020 года	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	1	3
16 сентября 2020 года	заочное	Совет Директоров	1	7
24 сентября 2020 года	заочное	Совет Директоров	1	7
01 октября 2020 года	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	2	3
01 октября 2020 года	заочное	Совет Директоров	5	7
03 ноября 2020 года	заочное	Совет Директоров	1	7
19 ноября 2020 года	заочное	Совет Директоров	2	6
09 декабря 2020 года	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	2	3
10 декабря 2020 года	заочное	Совет Директоров	8	7
24 декабря 2020 года	заочное	Комитет по кадрам и вознаграждениям	2	3
25 декабря 2020 года	заочное	Совет Директоров	2	7
28 декабря 2020 года	заочное	Совет Директоров	2	7
31 декабря 2020 года	заочное	Совет Директоров	1	7

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

По решению единственного акционера Банка от 09.12.2019 в состав Совета Директоров Банка вошли:

1. Бортников Денис Александрович;
2. Кондратенко Максим Дмитриевич;
3. Левыкин Владимир Дмитриевич;
4. Олюнин Дмитрий Юрьевич;
5. Печатников Анатолий Юрьевич;
6. Солдатенков Геннадий Владимирович;
7. Шаталов Артем Николаевич.

23 марта 2020 года по решению единственного акционера Банка в состав Совета Директоров вошли:

1. Бортников Денис Александрович;
2. Кондратенко Максим Дмитриевич;
3. Левыкин Владимир Дмитриевич;
4. Печатников Анатолий Юрьевич;
5. Пучков Андрей Сергеевич;
6. Солдатенков Геннадий Владимирович;
7. Шаталов Артем Николаевич.

Состав Совета Директоров, избранный решением единственного акционера Банка от 09.07.2020, не изменился.

25 сентября 2020 года по решению единственного акционера Банка в состав Совета Директоров вошли:

1. Бортников Денис Александрович;
2. Клопотовский Андрей Георгиевич;
3. Кондратенко Максим Дмитриевич;
4. Левыкин Владимир Дмитриевич;
5. Печатников Анатолий Юрьевич;
6. Пучков Андрей Сергеевич;
7. Солдатенков Геннадий Владимирович.

Состав Совета Директоров, избранный решением единственного акционера Банка от 25.09.2020, по состоянию на 31.12.2020 не изменился.

В 2020 году сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членами Совета Директоров Банка не совершались.

Информация о лицах, входивших в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) до 23.03.2020 г.

ФИО, год рождения, гражданство	Должности, занимаемые в Банке и в других организациях	Должности, занимаемые ранее	Образование
Бортников Денис Александрович 1974 г.р., РФ	Член попечительского совета Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный экономический университет»; член совета Ассоциации «Ленинградская областная торгово-промышленная палата»; член совета директоров Акционерного общества Холдинг ВТБ Капитал; Заместитель президента-председателя правления Банка ВТБ (ПАО); Председатель совета директоров ДО АО Банк ВТБ (Казахстан); Председатель совета директоров ЗАО Банк ВТБ (Беларусь); Председатель Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ (Азербайджан); член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); член Комитета по кадрам и	Член Правления Банка ВТБ (ПАО)	Высшее, Санкт-Петербургский университет экономики и финансов

	вознаграждениям Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); Председатель совета директоров Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк»		
Кондратенко Максим Дмитриевич 1973 г.р., РФ	Член правления Банка ВТБ (ПАО); член совета директоров АО «БМ-Банк»; член совета Закрытого акционерного общества «Банк ВТБ (Армения)»; член Наблюдательного совета АО «Банк ВТБ (Грузия)»; член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Руководитель Департамента рисков – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО); член Наблюдательного совета ПАО «ВТБ БАНК»; член Комитета по аудиту Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Высшее, кандидат экономических наук, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова; Всероссийская академия внешней торговли Министерства торговли РФ; Институт мировой экономики и международных отношений РАН; London Business School
Левыкин Владимир Дмитриевич 1982 г.р., РФ	Руководитель Департамента стратегии и корпоративного развития – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО); член совета директоров ООО ВТБ Факторинг; член совета директоров АО ВТБ Лизинг; член Наблюдательного совета ПАО «Почта Банк»; Член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Начальник Управления разработки и мониторинга реализации стратегии Банка ВТБ (ПАО); Начальник Управления разработки и мониторинга реализации стратегии – вице-президент Банка ВТБ (ПАО); Руководитель Департамента стратегии и корпоративного развития – вице-президент Банка ВТБ (ПАО); член Наблюдательного совета АО «ВТБ БАНК»; Председатель Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»; Заместитель Председателя Наблюдательного совета АО «ВТБ БАНК»	Высшее, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова
Олюнин Дмитрий Юрьевич 1968 г.р., РФ	Член совета директоров АО Холдинг ВТБ Капитал; Первый заместитель президента-председателя правления Банка ВТБ (ПАО); Председатель Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Директор категории В «СОДРУЖЕСТВО ГРУП С.А.» ООО; Председатель правления Публичного акционерного общества РОСБАНК; член совета директоров Публичного акционерного общества РОСБАНК; Председатель совета директоров ООО «РБ Факторинг»; Член	Высшее, кандидат экономических наук, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова; Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет

		<p>совета Ассоциации российских банков; Председатель совета директоров ООО «РБ ЛИЗИНГ»; член совета директоров ООО «Русфинанс Банк»; член правления Общероссийской общественной организации «Российский союз промышленников и предпринимателей»; член правления Общероссийского объединения работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей»; член президиума совета Ассоциации российских банков; член совета Ассоциации Банков России (Ассоциация «Россия»); член президиума совета Ассоциации Банков России (Ассоциация «Россия»); Советник президента-председателя правления Банка ВТБ (ПАО)</p>	
<p>Печатников Анатолий Юрьевич 1969 г.р., РФ</p>	<p>Член комитета по стратегическому планированию наблюдательного совета Акционерного общества «ДОМ.РФ»; член наблюдательного совета Публичного акционерного общества «Почта Банк»; Заместитель президента – председателя правления Банка ВТБ (ПАО); Председатель совета директоров АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд; Заместитель Председателя Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); Заместитель председателя совета</p>	<p>Председатель наблюдательного совета ООО «Долговой центр»; Заместитель президента-председателя правления ВТБ 24 (ПАО); член наблюдательного совета ПАО «Почта Банк»; Председатель наблюдательного совета ООО ВТБ Форекс; Старший вице - президент (по совместительству) ВТБ 24 (ПАО); Председатель Наблюдательного совета Общества с ограниченной ответственностью «Долговой центр»; Председатель Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование»</p>	<p>Высшее, Московский инженерно-физический институт (МИФИ)</p>

	директоров Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк»; Председатель совета директоров Публичного акционерного общества «САРОВБИЗНЕСБАНК»; член совета директоров АО Холдинг ВТБ Капитал		
Солдатенков Геннадий Владимирович 1952 г.р., РФ	член совета директоров АО «БМ-Банк»; член совета Союза «Московская торгово-промышленная палата»; Председатель Правления Банка «Возрождение» (ПАО); член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Первый заместитель президента-председателя правления Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (ОАО); Президент-председатель правления Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (ОАО); Президент-председатель правления ПАО «БМ-Банк»; член правления (по совместительству) Банка ВТБ (ПАО)	Высшее, Московская высшая партийная школа; Московский финансовый институт
Шаталов Артем Николаевич 1979 г.р., РФ	Начальник управления централизации и координации казначейского функционала Банка ВТБ (ПАО); Генеральный директор (по совместительству) ООО ВТБ ПА	Вице-президент, директор Казначейства ОАО «Банк Москвы»	Высшее, Курская Государственная сельскохозяйственная академия им. И.И. Иванова

Информация о лицах, входивших в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) с 23.03.2020 по 25.09.2020.

ФИО, год рождения, гражданство	Должности, занимаемые в Банке и в других организациях	Должности, занимаемые ранее	Образование
Бортников Денис Александрович 1974 г.р., РФ	Член попечительского совета Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный экономический университет»; член совета Ассоциации «Ленинградская областная торгово-промышленная	Член Правления Банка ВТБ (ПАО)	Высшее, Санкт-Петербургский университет экономики и финансов

	палата»; член совета директоров Акционерного общества Холдинг ВТБ Капитал; Заместитель президента-председателя правления Банка ВТБ (ПАО); Председатель совета директоров ДО АО Банк ВТБ (Казахстан); Председатель совета директоров ЗАО Банк ВТБ (Беларусь); Председатель Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ (Азербайджан); член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); Председатель совета директоров Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк»		
Кондратенко Максим Дмитриевич 1973 г.р., РФ	Член правления Банка ВТБ (ПАО); член совета директоров АО «БМ-Банк»; член совета Закрытого акционерного общества «Банк ВТБ (Армения)»; член Наблюдательного совета АО «Банк ВТБ (Грузия)»; член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Руководитель Департамента рисков – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО); член Наблюдательного совета ПАО «ВТБ БАНК»; член Комитета по аудиту Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Высшее, кандидат экономических наук, Московский государственный Университет им. М.В. Ломоносова; Всероссийская академия внешней торговли Министерства торговли РФ; Институт мировой экономики и международных отношений РАН; London Business School
Левыкин Владимир Дмитриевич 1982 г.р., РФ	Руководитель Департамента стратегии и корпоративного развития – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО); член совета директоров ООО ВТБ Факторинг; член совета директоров АО ВТБ Лизинг; член Наблюдательного совета ПАО «Почта Банк»; член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета	Начальник Управления разработки и мониторинга реализации стратегии Банка ВТБ (ПАО); Начальник Управления разработки и мониторинга реализации стратегии – вице-президент Банка ВТБ (ПАО); Руководитель Департамента стратегии и корпоративного развития – вице-президент Банка ВТБ (ПАО); член Наблюдательного совета АО «ВТБ БАНК»; Председатель	Высшее, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

	Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»; Заместитель Председателя Наблюдательного совета АО «ВТБ БАНК»	
Печатников Анатолий Юрьевич 1969 г.р., РФ	Член комитета по стратегическому планированию наблюдательного совета Акционерного общества «ДОМ.РФ»; член наблюдательного совета Публичного акционерного общества «Почта Банк»; Заместитель президента – председателя правления Банка ВТБ (ПАО); Председатель совета директоров АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд; Заместитель Председателя Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); Заместитель председателя совета директоров Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк»; Председатель совета директоров Публичного акционерного общества «САРОВБИЗНЕСБАНК»; член совета директоров АО Холдинг ВТБ Капитал	Председатель наблюдательного совета ООО «Долговой центр»; Заместитель президента-председателя правления ВТБ 24 (ПАО); член наблюдательного совета ПАО «Почта Банк»; Председатель наблюдательного совета ООО ВТБ Форекс; Старший вице - президент (по совместительству) ВТБ 24 (ПАО); Председатель Наблюдательного совета Общества с ограниченной ответственностью «Долговой центр»; Председатель Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование»	Высшее, Московский инженерно-физический институт (МИФИ)
Пучков Андрей Сергеевич 1977 г.р., РФ	Председатель Совета директоров Публичного акционерного общества «Галс-Девелопмент»; Председатель Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью ВТБ ДЦ; Председатель Совета директоров Акционерного общества «БМ-Банк»; Председатель Совета директоров Акционерного общества «Управляющая компания «Динамо»; Первый заместитель	Член наблюдательного совета ПАО «ВТБ БАНК»; Член наблюдательного совета ВТБ 24 (ПАО); Председатель наблюдательного совета АО «ВТБ-Девелопмент»; Член совета директоров ОАО «Банк Москвы»; Заместитель президента-председателя правления Банка ВТБ (ПАО)	Высшее, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

	Президента-Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО); Председатель Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)		
Солдатенков Геннадий Владимирович 1952 г.р., РФ	член совета директоров АО «БМ-Банк»; член совета Союза «Московская торгово-промышленная палата»; Председатель Правления Банка «Возрождение» (ПАО); член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Первый заместитель президента-председателя правления Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (ОАО); Президент-председатель правления Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (ОАО); Президент-председатель правления ПАО «БМ-Банк»; член правления (по совместительству) Банка ВТБ (ПАО)	Высшее, Московская высшая партийная школа; Московский финансовый институт
Шаталов Артем Николаевич 1979 г.р., РФ	Начальник управления централизации и координации казначейского функционала Банка ВТБ (ПАО); Генеральный директор (по совместительству) ООО ВТБ ПА	Вице-президент, директор Казначейства ОАО «Банк Москвы»	Высшее, Курская Государственная сельскохозяйственная академия им. И.И. Иванова

Информация о лицах, избранных в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)
25.09.2020 г.

ФИО, год рождения, гражданство	Должности, занимаемые в Банке и в других организациях	Должности, занимаемые ранее	Образование
Бортников Денис Александрович 1974 г.р., РФ	Член попечительского совета Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный экономический университет»; член совета Ассоциации «Ленинградская областная торгово-промышленная палата»; член совета директоров Акционерного общества Холдинг ВТБ Капитал; Заместитель президента-председателя правления Банка ВТБ	Член правления Банка ВТБ (ПАО)	Высшее, Санкт-Петербургский университет экономики и финансов

	(ПАО); Председатель совета директоров ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан); Председатель совета директоров ЗАО Банк ВТБ (Беларусь); Председатель Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ (Азербайджан); член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); Председатель совета директоров Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк»		
Клопотовский Андрей Георгиевич 1969 г.р., РФ	Президент – Председатель Правления Акционерного общества «БМ-Банк»; Член Совета Директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение»; член Комитета по аудиту Совета Директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение»	Директор Департамента рисков Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (ОАО); Директор Департамента корпоративных рисков Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (ОАО); старший вице-президент Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (ОАО); Заместитель Президента – Председателя Правления Акционерного общества «БМ-Банк»; Исполняющий обязанности Президента – Председателя Правления Акционерного общества «БМ-Банк»	Высшее, Московский государственный институт международных отношений МИД СССР
Кондратенко Максим Дмитриевич 1973 г.р., РФ	Член правления Банка ВТБ (ПАО); член совета директоров АО «БМ-Банк»; член совета Закрытого акционерного общества «Банк ВТБ (Армения)»; член Наблюдательного совета АО «Банк ВТБ (Грузия)»; член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); Председатель Комитета по аудиту Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Руководитель Департамента рисков – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО); член Наблюдательного совета ПАО «ВТБ БАНК»	Высшее, кандидат экономических наук, Московский государственный Университет им. М.В. Ломоносова; Всероссийская академия внешней торговли Министерства торговли РФ; Институт мировой экономики и международных отношений РАН; London Business School

<p>Левыкин Владимир Дмитриевич 1982 г.р., РФ</p>	<p>Руководитель Департамента стратегии и корпоративного развития – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО); член совета директоров ООО ВТБ Факторинг; член совета директоров АО ВТБ Лизинг; член Наблюдательного совета ПАО «Почта Банк»; Член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); член Комитета по аудиту Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)</p>	<p>Начальник Управления разработки и мониторинга реализации стратегии Банка ВТБ (ПАО); Начальник Управления разработки и мониторинга реализации стратегии – вице-президент Банка ВТБ (ПАО); Руководитель Департамента стратегии и корпоративного развития – вице-президент Банка ВТБ (ПАО); член Наблюдательного совета АО «ВТБ БАНК»; Председатель Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»; Заместитель Председателя Наблюдательного совета АО «ВТБ БАНК»</p>	<p>Высшее, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова</p>
<p>Печатников Анатолий Юрьевич 1969 г.р., РФ</p>	<p>Член комитета по стратегическому планированию наблюдательного совета Акционерного общества «ДОМ.РФ»; член наблюдательного совета Публичного акционерного общества «Почта Банк»; Заместитель президента – председателя правления Банка ВТБ (ПАО); Председатель совета директоров АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд; Заместитель Председателя Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО); Заместитель председателя совета директоров Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк»; Председатель совета директоров Публичного акционерного общества «САРОВБИЗНЕСБАНК»; член совета директоров АО Холдинг ВТБ Капитал</p>	<p>Председатель наблюдательного совета ООО «Долговой центр»; Заместитель президента-председателя правления ВТБ 24 (ПАО); член наблюдательного совета ПАО «Почта Банк»; Председатель наблюдательного совета ООО ВТБ Форекс; Старший вице - президент (по совместительству) ВТБ 24 (ПАО); Председатель Наблюдательного совета Общества с ограниченной ответственностью «Долговой центр»; Председатель Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование»</p>	<p>Высшее, Московский инженерно-физический институт (МИФИ)</p>

Пучков Андрей Сергеевич 1977 г.р., РФ	Председатель Совета директоров Публичного акционерного общества «Галс-Девелопмент»; Председатель Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью ВТБ ДЦ; Председатель Совета директоров Акционерного общества «БМ-Банк»; Председатель Совета директоров Акционерного общества «Управляющая компания «Динамо»; Первый заместитель Президента-Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО); Председатель Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Член наблюдательного совета ПАО «ВТБ БАНК»; Член наблюдательного совета ВТБ 24 (ПАО); Председатель наблюдательного совета АО «ВТБ-Девелопмент»; Член совета директоров ОАО «Банк Москвы»; Заместитель президента-председателя правления Банка ВТБ (ПАО)	Высшее, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова
Солдатенков Геннадий Владимирович 1952 г.р., РФ	Член совета директоров АО «БМ-Банк»; член совета Союза «Московская торгово-промышленная палата»; Председатель Правления Банка «Возрождение» (ПАО); член Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО)	Первый заместитель президента-председателя правления Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (ОАО); Президент-председатель правления Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (ОАО); Президент-председатель правления ПАО «БМ-Банк»; член правления (по совместительству) Банка ВТБ (ПАО)	Высшее, Московская высшая партийная школа; Московский финансовый институт

Биографии членов Совета Директоров

Пучков Андрей Сергеевич

Председатель Совета Директоров.

Родился в 1977 году.

Андрей Сергеевич окончил в 1998 году Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова по специальности «Юрист», квалификация «Юриспруденция».

Дополнительное профессиональное образование, ученое звание отсутствуют.

Андрей Сергеевич входит в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) с 23 марта 2020 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		Наименование организации	Должность
с	по		
03.04.2006	26.04.2017	ПАО «ВТБ БАНК»	Член наблюдательного совета
26.06.2006	01.01.2018	ВТБ 24 (ПАО)	Член наблюдательного совета

16.11.2007	30.06.2017	АО «ВТБ-Девелопмент»	Председатель наблюдательного совета
01.02.2010	наст. время	Публичное акционерное общество «Галс-Девелопмент»	Председатель Совета директоров
21.02.2011	10.05.2016	ОАО «Банк Москвы»	Член совета директоров
30.12.2011	наст. время	Общество с ограниченной ответственностью ВТБ ДЦ	Председатель Совета директоров
10.06.2012	07.02.2018	Банк ВТБ (ПАО)	Заместитель президента-председателя правления
27.05.2016	наст. время	Акционерное общество «БМ-Банк»	Председатель Совета директоров
29.01.2018	наст. время	Акционерное общество «Управляющая компания «Динамо»	Председатель Совета директоров
08.02.2018	наст. время	Банк ВТБ (ПАО)	Первый заместитель Президента-Председателя Правления
23.03.2020	наст. время	Банк «Возрождение» (ПАО)	Член Совета Директоров, Председатель Совета Директоров

Печатников Анатолий Юрьевич

Заместитель Председателя Совета Директоров, Председатель Комитета по кадрам и вознаграждением Совета Директоров.

Родился в 1969 году.

Анатолий Юрьевич окончил в 1998 году Московский инженерно-физический институт (МИФИ) по специальности «Электроника и автоматика физических установок», квалификация «Инженер-физик».

Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученое звание отсутствуют.

Анатолий Юрьевич входит в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) с 18 января 2019 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		Наименование организации	Должность
с	по		
22.03.2011	27.10.2016	ООО «Долговой центр»	Председатель наблюдательного совета
01.06.2012	13.07.2017	Публичное акционерное общество «Банк ВТБ24»	Заместитель президента-председателя правления
25.06.2012	25.01.2016	ПАО «Почта Банк»	Член Наблюдательного совета
30.10.2015	наст. время	Акционерное общество «ДОМ.РФ»	Член комитета по стратегическому планированию наблюдательного совета
30.06.2016	наст. время	Акционерное общество «Почта Банк»	Член Наблюдательного совета

28.11.2016	28.04.2018	Общество с ограниченной ответственностью «ВТБ Форекс»	Член наблюдательного совета
01.12.2016	15.03.2018	Общество с ограниченной ответственностью «ВТБ Форекс»	Председатель наблюдательного совета
14.07.2017	29.12.2017	Публичное акционерное общество «Банк ВТБ24»	Старший вице - президент (по совместительству)
14.07.2017	наст. время	Банк ВТБ (ПАО)	Заместитель президента - председателя правления
21.12.2017	12.11.2018	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование»	Член совета директоров
27.12.2017	30.04.2019	Общество с ограниченной ответственностью «Долговой центр»	Член Наблюдательного совета
27.01.2018	наст. время	АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд	Член совета директоров
29.05.2018	12.11.2018	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование»	Председатель совета директоров
07.06.2018	30.04.2019	Общество с ограниченной ответственностью «Долговой центр»	Председатель Наблюдательного совета
30.07.2018	наст. время	АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд	Председатель совета директоров
18.01.2019	наст. время	Банк «Возрождение» (ПАО)	Заместитель Председателя Совета Директоров, Член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров
18.04.2019	наст. время	Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк»	Член совета директоров
19.04.2019	наст. время	Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк»	Заместитель председателя совета директоров
15.05.2019	наст. время	Публичное акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК»	Член совета директоров
21.06.2019	наст. время	Публичное акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК»	Председатель совета директоров
04.03.2020	наст. время	АО Холдинг ВТБ Капитал	Член совета директоров

Бортников Денис Александрович

Член Совета Директоров, член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров.

Родился в 1974 году.

Денис Александрович окончил в 1996 году Санкт-Петербургский университет экономики и финансов, по специальности «Национальная экономика», квалификация «Экономист».

Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученое звание отсутствуют.

Денис Александрович входит в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) с 18 января 2019 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		Наименование организации	Должность
с	по		
10.06.2012	24.05.2017	Банк ВТБ (ПАО)	Член правления
14.11.2014	наст. время	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный экономический университет»	Член попечительского совета
05.12.2014	наст. время	Ассоциация «Ленинградская областная торгово-промышленная палата»	Член совета
30.08.2016	наст. время	Акционерное общество Холдинг ВТБ Капитал	Член совета директоров
25.05.2017	09.06.2017	Банк ВТБ (ПАО)	Заместитель президента - председателя правления
10.06.2017	наст. время	Банк ВТБ (ПАО)	Заместитель президента - председателя правления
20.06.2017	наст. время	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	Член совета директоров
23.06.2017	наст. время	ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	Член совета директоров
28.08.2017	наст. время	ОАО Банк ВТБ (Азербайджан)	Председатель Наблюдательного совета
28.08.2017	наст. время	ОАО Банк ВТБ (Азербайджан)	Член Наблюдательного совета
09.03.2018	наст. время	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	Председатель совета директоров
27.04.2018	наст. время	ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	Председатель совета директоров
18.01.2019	наст. время	Банк «Возрождение» (ПАО)	Член Совета Директоров, Член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров
18.04.2019	наст. время	Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк»	Член совета директоров
19.04.2019	наст. время	Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк»	Председатель совета директоров

Клопотовский Андрей Георгиевич

Член Совета Директоров, член Комитета по аудиту Совета Директоров.

Родился в 1969 году.

Андрей Георгиевич окончил в 1990 году Московский государственный институт международных отношений МИД СССР по специальности «Международные экономические отношения», квалификация «Экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка».

Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученое звание отсутствуют.

Андрей Георгиевич входит в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) с 25 сентября 2020 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		Наименование организации	Должность
с	по		
08.12.2014	01.03.2015	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (ОАО)	Директор Департамента рисков
02.03.2015	06.05.2016	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (ОАО)	Директор Департамента корпоративных рисков
10.05.2016	31.05.2016	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (ОАО)	старший вице-президент
01.06.2016	11.11.2018	Акционерное общество «БМ-Банк»	Заместитель Президента – Председателя Правления
15.08.2018	11.11.2018	Акционерное общество «БМ-Банк»	Исполняющий обязанности Президента – Председателя Правления
12.11.2018	наст. время	Акционерное общество «БМ-Банк»	Президент – Председатель Правления
25.09.2020	наст. время	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	Член Совета Директоров
28.12.2020	наст. время	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	Член Комитета по аудиту Совета Директоров

Кондратенко Максим Дмитриевич

Член Совета Директоров, Председатель Комитета по аудиту Совета Директоров.

Родился в 1973 году.

Максим Дмитриевич окончил в 1996 году Московский государственный Университет им. М.В. Ломоносова по специальности «Философия», квалификация «Философ, преподаватель философии». В 1999 году окончил Всероссийскую академию внешней торговли Министерства торговли РФ по специальности «Мировая экономика», квалификация «Экономист со знанием иностранного языка», в 2000 году - Институт мировой экономики и международных отношений РАН, присвоена ученая степень кандидата экономических наук.

Дополнительное профессиональное образование: в 2007 году Максим Дмитриевич окончил London Business School; освоенная дополнительная профессиональная программа: «Мастер делового администрирования (MBA)».

Ученое звание отсутствует.

Максим Дмитриевич входит в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) с 18 января 2019 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		Наименование организации	Должность
с	по		
16.01.2012	09.08.2013	АО «ЮниКредит Банк»	Директор Департамента реструктуризации и работы с проблемными кредитами
12.08.2013	26.11.2015	Банк ВТБ (ПАО)	Руководитель Департамента рисков – старший вице-президент
09.07.2015	15.06.2018	ПАО «ВТБ БАНК»	Член Наблюдательного совета
27.11.2015	наст. время	Банк ВТБ (ПАО)	Член правления
10.05.2016	наст. время	АО «БМ-Банк»	Член совета директоров
21.02.2018	наст. время	Закрытое акционерное общество «Банк ВТБ (Армения)»	Член совета
14.03.2018	наст. время	АО «Банк ВТБ (Грузия)»	Член Наблюдательного совета
18.01.2019	наст. время	Банк «Возрождение» (ПАО)	член Совета Директоров
18.01.2019	16.04.2019	Банк «Возрождение» (ПАО)	Член Комитета по аудиту Совета Директоров

Левыкин Владимир Дмитриевич

Член Совета Директоров, член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров, член Комитета по аудиту Совета Директоров.

Родился в 1982 году.

Владимир Дмитриевич окончил в 2004 году Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, специальность «Экономика», квалификация «Магистр экономики». Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученое звание отсутствуют.

Владимир Дмитриевич входит в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) с 18 января 2019 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		Наименование организации	Должность
с	по		
25.03.2013	30.06.2014	Банк ВТБ (ПАО)	Начальник Управления разработки и мониторинга реализации стратегии

01.07.2014	30.04.2015	Банк ВТБ (ПАО)	Начальник Управления разработки и мониторинга реализации стратегии – вице-президент
05.11.2014	наст. время	ООО ВТБ Факторинг	Член Совета директоров
01.05.2015	15.06.2016	Банк ВТБ (ПАО)	Руководитель Департамента стратегии и корпоративного развития – вице-президент
09.07.2015	18.12.2018	АО «ВТБ БАНК»	Член Наблюдательного совета
16.06.2016	наст. время	Банк ВТБ (ПАО)	Руководитель Департамента стратегии и корпоративного развития – старший вице-президент
26.08.2016	наст. время	АО ВТБ Лизинг	Член совета директоров
30.06.2017	28.06.2019	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	Член Наблюдательного совета
31.08.2017	28.06.2019	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	Председатель Наблюдательного совета
27.12.2017	наст. время	АО «Почта Банк»	Член Наблюдательного совета
27.04.2018	18.12.2018	АО «ВТБ БАНК»	Заместитель Председателя Наблюдательного совета
18.01.2019	наст. время	Банк «Возрождение» (ПАО)	Член Совета Директоров
18.01.2019	наст. время	Банк «Возрождение» (ПАО)	Член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров
28.12.2020	наст. время	Банк «Возрождение» (ПАО)	Член Комитета по аудиту Совета Директоров

Солдатенков Геннадий Владимирович

Член Совета Директоров, Председатель Правления.

Родился в 1952 году.

Геннадий Владимирович окончил в 1975 году Московский финансовый институт, специальность «Финансы и кредит», квалификация «Экономист», в 1989 году - Московскую высшую партийную школу, специальность «Партийное и советское строительство», квалификация «Преподаватель научного коммунизма в высших и средне-специальных учебных заведениях, специалист в области партийного и советского строительства».

Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученое звание отсутствуют.

Геннадий Владимирович входит в состав Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) с 18 января 2019 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		Наименование организации	Должность
с	по		
01.06.2013	21.04.2015	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (ОАО)	Первый заместитель президента-председателя правления
22.04.2015	30.06.2015	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (ОАО)	Первый заместитель президента-председателя правления
01.07.2015	31.01.2016	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (ОАО)	Президент-Председатель Правления
03.11.2015	наст. время	АО «БМ-Банк»	Член совета директоров
01.02.2016	31.05.2016	ПАО «БМ-Банк»	Президент-председатель правления
26.05.2016	наст. время	Союз «Московская торгово-промышленная палата»	Член совета
01.06.2016	14.08.2018	ПАО «БМ-Банк»	Президент-председатель правления
29.12.2016	14.08.2018	Банк ВТБ (ПАО)	Член правления (по совместительству)
15.08.2018	наст. время	Банк «Возрождение» (ПАО)	Председатель Правления
18.01.2019	наст. время	Банк «Возрождение» (ПАО)	Член Совета Директоров

Информация о конфликтах интересов среди членов Совета Директоров Банка отсутствует.

Участие членов Совета Директоров в уставном капитале Банка:

№ п. п.	Ф. И. О	Доля в уставном капитале Банка, %
1	Бортников Денис Александрович	0,00
2	Кондратенко Максим Дмитриевич	0,00
3	Левыкин Владимир Дмитриевич	0,00
4	Клопотовский Андрей Георгиевич	0,00
5	Печатников Анатолий Юрьевич	0,00
6	Пучков Андрей Сергеевич	0,00
7	Солдатенков Геннадий Владимирович	0,00

Оценка эффективности и вознаграждение Совета Директоров

Оценка эффективности Совета Директоров осуществляется на основе проводимой 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).

На заседании Совета Директоров Банка, состоявшемся 8 июня 2020 года, были рассмотрены результаты самооценки деятельности Совета Директоров, представленные Комитетом по кадрам и вознаграждениям, и признаны соответствующими оценке «хорошо». В соответствии с методикой расчета оценки деятельности Совета Директоров Публичного акционерного общества Банк

«Возрождение» работа Совета Директоров Банка, избранного годовым Общим собранием акционеров 31.05.2019, была признана удовлетворительной.

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 <https://www.vbank.ru> в разделе «Акционерам и инвесторам / Корпоративное управление» / «Совет Директоров» <https://www.vbank.ru/investors/corporate/directors/about/>

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 2020 году в Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров Банка, изменения не вносились.

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. Иные формы вознаграждений членам Совета Директоров Банка не предусмотрены.

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:

9 июля 2020 года было принято решение Единственного акционера Банка не выплачивать вознаграждение членам Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) за участие в работе Совета Директоров Банка «Возрождение» (ПАО) в 2019 году.

Независимые директора

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.

Для определения критериев независимости членов Совета Директоров Банк руководствуется требованиями законодательства Российской Федерации, правилами листинга организатора торговли, в котировальный список которого включены ценные бумаги Банка.

21 июня 2019 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 раздела «Второй уровень» в раздел «Третий уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам ПАО Московская Биржа, в этой связи к членам Совета Директоров Банка не применяются критерии независимости, установленные правилами листинга организатора торговли, в котировальный список которого включены ценные бумаги Банка. По состоянию на конец 2020 года в состав Совета Директоров независимые директора не входили.

Корпоративный секретарь

Корпоративный секретарь обеспечивает эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы Совета Директоров. Банком обеспечивается независимость Корпоративного секретаря от исполнительных органов управления Банка. Корпоративный секретарь находится в административном подчинении 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.

В 2020 году Корпоративный секретарь Банка Демидова Ирина Анатольевна вошла в ТОП-50 директоров по корпоративному управлению в рамках представленного Ассоциацией менеджеров и ИД «Коммерсантъ» рейтинга «ТОП-1000 российских менеджеров» 2020 года.

Информация о Корпоративном секретаре Банка доступна на официальном сайте Банка по адресу <https://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 1 января 2021 года

В настоящее время в состав Правления входит 4 члена

ФИО, год рождения, гражданство	Должности, занимаемые в Банке	Образование
Солдатенков Геннадий Владимирович 1952 года рождения, Российская Федерация	Председатель Правления	<u>Высшее</u> 1) Московский финансовый институт 2) Московская высшая партийная школа
Шабунина Наталья Ивановна 1966 года рождения, Российская Федерация	Заместитель Председателя Правления	<u>Высшее</u> 1) Ростовский государственный университет; 2) Государственное учреждение высшего профессионального образования «Волгоградский государственный университет» <i>Кандидат экономических наук</i>
Белов Станислав Николаевич 1973 года рождения, Российская Федерация	Заместитель Председателя Правления	<u>Высшее</u> Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова
Томашевский Вячеслав Вячеславович 1971 года рождения, Российская Федерация	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

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

Информация о лицах, входивших ранее в состав Правления Банка в отчетном периоде (в 2020 году)

ФИО, год рождения, гражданство	Должности, занимаемые в Банке	Образование	Дата прекращения полномочий
Мотовилов Евгений Алексеевич, 1978 года рождения, Российская Федерация	Заместитель Председателя Правления	<u>Высшее</u> 1) Марийский государственный технический университет 2) Государственный университет – Высшая школа экономики	31.12.2020
Тишкин Андрей Евгеньевич, 1985 года рождения, Российская Федерация	Заместитель Председателя Правления	<u>Высшее</u> Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации	29.12.2020

В 2020 году сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Председателем Правления и членами Правления Банка не совершались.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ

«Политика по оплате труда, компенсациям и льготам Банка «Возрождение (ПАО)» (далее - Политика) устанавливает внутренний регламент в области вознаграждений, компенсаций и льгот.

Утверждение Политики, условий трудовых договоров и определение сумм вознаграждений и компенсаций для членов Правления Банка относится к компетенции Совета Директоров. Порядок формирования и условия выплаты вознаграждения членам Правления Банка определены «Положением о вознаграждении и ключевых показателях эффективности деятельности исполнительных органов Банка «Возрождение» (ПАО) и иных работников Банка «Возрождение» (ПАО), принимающих риски».

Действие Политики распространяется на все структурные подразделения Банка, на всех работников, состоящих в штате Банка.

Политика определяется в соответствии со стратегией Банка, характером и масштабом совершаемых операций, результатами деятельности Банка, а также уровнем и сочетанием принимаемых рисков и пересматривается или сохраняется не реже одного раза в календарный год.

Политика устанавливает основные принципы оплаты труда работников Банка и является составной частью системы эффективного управления персоналом.

В соответствии с Политикой, вознаграждение делится на постоянную (фиксированную) часть и переменную (нефиксированную) часть.

Важным элементом контроля достижения стратегии Банка являются ключевые показатели эффективности, которые используются для целей мотивации ключевых работников, гарантирующие необходимую направленность действий работников на достижение целей и задач Банка.

Для работников, принимающих риски, расчет премии производится с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доход, получаемый Банком в результате деятельности.

Размер премии работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансовых результатов структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операции и иных сделок. Вознаграждение, выплачиваемое работникам 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.

Банк обеспечивает повышение уровня заработной платы, путем индексации заработной платы работников, чей совокупный месячный доход менее величины прожиточного минимума трудоспособного населения в соответствующем субъекте Российской Федерации (при отработанной месячной норме рабочего времени) по индексу роста потребительских цен, рассчитанному Федеральной службой государственной статистики, также учитываются изменения уровня доходов соответствующих специалистов на рынке труда.

Оплата труда работников Банка производится в зависимости от их квалификации, сложности и условий выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, его конечных результатов и финансовых возможностей Банка.

Ежегодно осуществляются внутренний и независимый аудит для оценки системы мотивации и оплаты труда.

В 2020 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».

По итогам проведенной оценки получено заключение о том, что система оплаты труда и принципы формирования перечня работников, принимающих риски, соответствуют требованиям Регулятора.

Вознаграждение за участие в работе Правления

Наименование показателя	Размер вознаграждения за 12 месяцев 2020 года, руб.
1	2
Вознаграждение за участие в работе органа управления	
Заработная плата	96 006 039,97
Премии	60 674 357,75
Комиссионные	
Льготы	
Компенсации расходов:	
- больничные листы	1 090 176,67
- отпускные	8 998 137,41
Иные виды вознаграждений (за исключением дивидендных выплат):	
- денежная компенсация за задержку выплат	5 978,42
- материальная помощь	2 810,00
ИТОГО	166 777 500,22

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

Система внутреннего контроля

Созданная в соответствии с требованиями законодательства и на основе передовых мировых практик система внутреннего контроля Банка с достаточной степенью надежности позволяет обеспечить:

- эффективность деятельности Банка;
- эффективность управления рисками;
- сохранность активов и имущества Банка;
- соблюдение требований законодательства, правил и стандартов деятельности;
- достоверность, своевременность и полноту бухгалтерской, финансовой, статистической и управленческой отчетности.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Председатель Правления и Правление);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители);
- руководители филиалов (их заместители) и главные бухгалтеры филиалов (их заместители);
- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль.

Внутренний контроль осуществляется по всем направлениям, включая:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности;
- контроль функционирования системы управления рисками;
- контроль распределения полномочий;
- обеспечение информационной безопасности;
- постоянный мониторинг системы внутреннего контроля, который осуществляется руководством и работниками различных подразделений Банка, а также Службой внутреннего аудита.

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 течение 2020 года проведенные Службой внутреннего аудита (далее – СВА) мероприятия были направлены на реализацию Плана работы и проведения проверок СВА на 2020 год, утвержденного Советом Директоров Банка (Протокол № 3 от 26.02.2020).

В рамках указанных мероприятий основной целью СВА являлась оценка эффективности функционирования системы внутреннего контроля по проверяемым направлениям, системы управления рисками, а также формирование рекомендаций по устранению выявленных недостатков и нарушений, повышению эффективности контрольных процедур для минимизации влияния рисков на финансовый результат и деятельность Банка в целом.

Кроме того, в 2020 году Служба внутреннего аудита была ориентирована на проведении экспресс – проверок и процедур цифрового аудита для оперативного реагирования на возможные инциденты. Осуществлялся мониторинг организации работ по обслуживанию клиентов в период ограничений, связанных с коронавирусной инфекцией (реструктуризация ссудной задолженности физических и юридических лиц, предоставление ипотечных кредитов по программе с господдержкой, проблемы ДБО физических лиц в условиях самоизоляции, принятие Банком мер по минимизации рисков заражения при проведении кассовых операций).

Комплаенс-служба

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 регуляторного (комплаенс) риска;
- оценка уровня регуляторного (комплаенс) риска и информирование об уровне риска, а также о факторах, свидетельствующих о его существенном повышении, руководства Банка;
- мониторинг эффективности управления регуляторным (комплаенс) риском;
- ведение аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации регуляторного (комплаенс) риска;
- участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного (комплаенс) риска в Банке;
- выявление конфликтов 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);
- разработка внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, контроль их исполнения;
- разработка внутренних документов и организация 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;
- подготовка и направление FATCA-отчетности и отчетности в рамках исполнения требований CRS в уполномоченные органы;
- разработка внутренних документов в соответствии с требованиями FATCA и CRS;
- координация мероприятий по обеспечению соответствия требованиям FATCA и CRS.

В течение 2020 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 вопросы по управлению регуляторным (комплаенс) риском, регулирующие выявление и урегулирование конфликтов интересов, и вопросы этики.

Приоритетной работой Комплаенс-службы в 2020 году являлось 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.

Контроль за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ) 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), назначено специальное должностное лицо (Ответственный сотрудник), который возглавляет Службу финансового мониторинга - подразделение, ответственное за организацию системы ПОД/ФТ/ФРОМУ и реализацию ПВК.

Внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется в целях:

- обеспечения выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- поддержания эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ Банка на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения вовлечения Банка в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;
- участия всех работников Банка независимо от занимаемой должности в реализации ПВК.

Ревизионная комиссия

Ревизионная комиссия Банка избрана решением №2 Единственного акционера Банка (единственного владельца голосующих акций) от 09.07.2020 в составе четырех человек:

№	Ф.И.О.	Занимаемая должность	Доля лица в уставном капитале Банка (%)	Образование
1.	Иванов Денис Юрьевич 1984 г.р., РФ	Начальник отдела мониторинга и аудита банков Группы Управления внутреннего аудита в Группе Департамента	0,00	Высшее, Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального

		внутреннего аудита Банка ВТБ (ПАО)		образования «Северо- Западная академия государственной службы»
2.	Овчинников Александр Николаевич 1974 г.р., РФ	Эксперт отдела мониторинга и аудита банков Группы Управления внутреннего аудита в группе Департамента внутреннего аудита Банка ВТБ (ПАО)	0,00	Высшее, Байкальский государственный университет, Братский индустриальный институт
3.	Тальянцев Сергей Владимирович 1978 г.р., РФ	Начальник управления – вице-президент Управления внутреннего аудита в Группе Департамента внутреннего аудита Банка ВТБ (ПАО)	0,00	Высшее, МГУ им. М.В. Ломоносова
4.	Рыбак Марина Владимировна, 1977 г.р., РФ	Главный аудитор Отдела мониторинга и аудита банков Группы Управления внутреннего аудита в Группе Департамента внутреннего аудита Банка ВТБ (ПАО)	0,00	Высшее, Поволжская академия государственной службы им. П.А. Столыпина, г. Саратов

К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

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

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ

Уставный капитал

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

Состав акционеров Банка по состоянию на 31.12.2020

№ п/п	Сведения об акционере	Доля в уставном капитале, %	Доля голосов к общему количеству голосующих акций, %
1	Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (Банк ВТБ (ПАО)) Адрес: Российская Федерация, 191144, г. Санкт-Петербург, переулок Дегтярный, дом 11, литер А ОГРН: 1027739609391, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 22.11.2002	95,33	100,000000
2	Акционеры-миноритарии (доли каждого акционера составляют величину менее 1%)	4,67	0,000000

Капитализация и другие рыночные показатели

Показатель	01.01.21	01.01.20	01.01.19
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	480,00	480,00	476,00
Рыночная цена привилегированных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда, рублей (по итогам торгов последнего торгового дня года)	271,80	345,60	158,50
Рыночная капитализация обыкновенных бездокументарных именных акций, рублей	11 399 373 120,00	11 399 373 120,00	11 304 378 344,00
Рыночная капитализация привилегированных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда, рублей	351 846 459,00	447 380 928,00	205 179 042,50
Общая рыночная капитализация акций Банка, рублей	11 751 219 579,00	11 846 754 048,00	11 509 557 386,50

Рыночная капитализация рассчитывается как произведение количества акций соответствующей категории (типа) на рыночную цену одной акции, раскрываемую организатором торговли).

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Дивидендная политика Банка в 2020 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).

Единственным владельцем голосующих акций Банка было принято решение (Решение №2 от 09.07.2020):

Определить следующий размер дивиденда по акциям Банка «Возрождение» (ПАО):

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

- по обыкновенным бездокументарным именованным акциям номинальной стоимостью 10 рублей дивиденды не выплачивать.

Определить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов по акциям Банка «Возрождение» (ПАО), – 20 июля 2020 года.

Выплату дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров, осуществить путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка «Возрождение» (ПАО), либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме по акциям, через номинального держателя.

Выплату дивидендов номинальным держателям и являющимся профессиональными участниками рынка ценных бумаг доверительным управляющим, зарегистрированным в реестре акционеров Банка «Возрождение» (ПАО), осуществить не позднее 03 августа 2020 года, выплату дивидендов другим зарегистрированным в реестре акционеров Банка «Возрождение» (ПАО) лицам – не позднее 24 августа 2020 года.

Лица, которые имели право на получение дивидендов и права которых на акции учитывались у номинального держателя акций, получали дивиденды в денежной форме через номинального держателя.

Общий размер дивидендов, выплаченных по привилегированным бездокументарным именным акциям с определенным размером дивиденда, составил 2 439,8 тыс. 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.

Раскрытие информации

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 по телефону или путем направления 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.

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).

Собственный перечень инсайдерской Информации утвержден Председателем Правления Банка «Возрождение» (ПАО) (Приказ №222 от 27.12.2019 г.).

С перечисленными выше документами можно ознакомиться на сайте Банка в сети Интернет.

КОРПОРАТИВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Кадровая политика

Приоритетными направлениями деятельности Банка в области кадровой политики в 2020 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 найм специалистов в соответствии с целями и задачами Банка;
- автоматизация процессов работы с персоналом.

Структура персонала

В 2020 году среднесписочная численность персонала по Банку уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 647 и составила 3876 человека (в 2019 году - 4523). Среднесписочная численность сотрудников Центрального аппарата — 1422 (в 2019 году – 1473), в региональной сети — 2454 (в 2019 году – 3050).

Структура персонала по группам должностей

Показатели	2020			
	Мужчины		Женщины	
	Количество	Средний возраст	Количество	Средний возраст
Исполнительное руководство (члены Правления)	5	48	1	54
Оперативное руководство (начальники ССП ЦА, кураторы блоков)	19	46	22	43
Остальной персонал (Центральный аппарат)	490	41	885	40
Всего (Центральный аппарат)	514	42	908	40
Руководители региональных подразделений/ДО, заместители руководителей региональных подразделений/ДО	27	43	64	47
Остальной персонал (региональные подразделения, ДО)	746	45	1 617	42
Всего (региональные подразделения, ДО)	773	45	1 681	42
Всего (Банк)	1 287	44	2 589	41

Оптимизация структуры и численности персонала

Банк непрерывно совершенствует организационную структуру, формирование эффективной системы управления, соответствующей целям и задачам Банка. В 2020 году в Банке проводилась оптимизация сетевых подразделений Банка, а также подразделений Центрального аппарата, связанных с работой сети.

Профессиональное развитие сотрудников

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

В течение 2020 года работники Банка проходили обучение по направлениям:

- Профессиональное обучение, регламентированное законодательством Российской Федерации и рекомендованное надзорными органами;

- Профессиональное обучение, направленное на изучение внутренних процессов, продуктов, услуг и технологий работы;
- Совершенствование навыков личной эффективности, коммуникации, управленческих компетенций.

Профессиональное обучение осуществляется непрерывно. В рамках системного подхода организации процессов были осуществлены следующие мероприятия:

- Разработаны и внедрены в работу новые очные программы обучения: практикум по наставничеству, адаптационный семинар, техники по переговорам, продуктам и продажам для сотрудников бизнес-линий: массового сегмента, розничного бизнеса;
- Создана матрица дистанционного обучения по розничным продуктам и процессам, автоматизированы назначение и контроль прохождения дистанционных курсов и тестов;
- Проведена сертификация кассовых работников Банка.

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

Более 120 работников Банка обучились во внешних организациях по программам, связанным с получением необходимых знаний, сертификатов для работы в финансовой организации в соответствии с требованиями законодательства и Банка России.

Более 1000 работников прошли повышение квалификации, обучение новым продуктам и услугам на семинарах и вебинарах, организованных профильными подразделениями Банка.

В обучении проводимых посредством дистанционных курсов приняли участие и успешно прошли обучение 2 836 работников.

Образовательные программы для сотрудников и управленческого персонала

В 2020 году обновлена система обучения для работников фронт-линии для целей реализации новой модели продаж, также специалисты бизнес-линий массового сегмента и розничного бизнеса прошли обучение новым для них продуктам и процессам. Обучение проводилось в формате очного обучения с привлечением наставников и формате вебинара.

Планы по развитию системы обучения в Банке на 2021 год

В 2021 году Банк продолжит обучение работников Банка и проведение соответствующих мероприятий, направленных на повышение уровня профессиональной компетентности работников и уровня их знаний.

Создание кадрового резерва

Банк в своей деятельности в области управления персоналом уделяет особое внимание вопросам повышения квалификации работников с целью их профессионального развития, повышения уровня компетентности работников, а также обеспечения эффективного и качественного замещения высвобождаемых и вакантных должностей.

Работа с молодежью

В 2020 году Банк продолжил сотрудничество с ВУЗами и профессиональными учебными заведениями (ВШЭ, РЭУ им. Плеханова, Финансовый университет). С марта 2020 года, в связи с пандемией, проведение практики для студентов было приостановлено. При этом Банк продолжил поддерживать тесные связи и взаимодействие с профильными учебными заведениями.

Оплата труда и мотивация персонала

Действующая в Банке система мотивации и оплаты труда направлена на стимулирование работников к высокой эффективности труда и нацеленности на результат. Поощрения в рамках системы премирования отражают результаты деятельности Банка в целом, направлений бизнеса, подразделений и индивидуальную эффективность работников. В 2020 году продолжена работа по совершенствованию системы оплаты труда, системы целеполагания Банка для сохранения конкурентоспособных позиций на рынке труда и обеспечению связи дохода руководителей и сотрудников с достижением плановых показателей.

Корпоративный спорт

Эпидемиологическая обстановка в стране оказала существенное влияние на участие работников Банка в командных видах спорта. До начала периода ограничений, установленных в целях нераспространения новой коронавирусной инфекции в 2020 году, работники Банка совместно с коллегами из Банка ВТБ (ПАО) приняли участие в отдельных играх Корпоративной лиги по мини-футболу. Индивидуальные занятия спортом, строгое соблюдение мер индивидуальной защиты, информационно-познавательная поддержка работников со стороны Банка, а также систематический медицинский контроль и оказание своевременной медицинской помощи за счет средств Банка, позволили свести к минимуму угрозу риска для жизни и здоровья работников.

Основные направления работы по повышению социальной защищенности, социальная ответственность

Социальная защищенность сотрудников

Банк не прекращает развивать систему льгот и социальных гарантий, направленную на защиту социальных потребностей работников для поддержания высокого уровня трудовой мотивации, в соответствии с принципами социальной ответственности. В 2020 году расширен перечень видов льгот и компенсаций.

Социальная ответственность

Работники Банка активно участвуют в проектах, связанных с оказанием благотворительной помощи постояльцам детских домов и интернатов (детям сиротам, детям инвалидам), пожилым людям и людям с ограниченными возможностями, проживающим в доме престарелых. Не прекращалась помощь и в период пандемии, с учетом существенного роста требований к соблюдению мер защиты безопасности здоровья данной категории граждан.

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 и спорта.

Крупные социальные и спонсорские проекты, реализованные в 2020 году:

Банк выступил организатором фотовыставки к 75 Юбилею Великой Победы «Родина Победы – Подмосковье», которая проводилась в 16 городах Подмосковья (Дом Правительства МО в Красногорске, Красногорск, Истра, Волоколамск, Талдом, Дмитров, Солнечногорск, Химки, Мытищи, Можайск, Наро-Фоминск, Кашира, Зарайск, Луховицы, Шатура, Ногинск). Выставка походила при информационной поддержке ИД «Комсомольская правда» с участием глав администраций.

Статус и участие в профессиональных объединениях

Банк является членом:

- Общероссийской общественной организации «ОПОРА РОССИИ» (региональные отделения) и участником Торгово-промышленной палаты Московской области;
- 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.

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
публичного акционерного общества
Банк «Возрождение»
и его дочерних организаций
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Март 2021 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
публичного акционерного общества Банк «Возрождение»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	12
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	15
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	17
3 Принципы учетной политики	18
4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	34
5 Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения	37
6 Денежные средства и их эквиваленты	39
7 Средства в других банках	40
8 Кредиты и авансы клиентам	41
9 Инвестиции в ценные бумаги	58
10 Прочие финансовые активы	60
11 Инвестиционное имущество	60
12 Прочие активы	61
13 Основные средства и нематериальные активы	62
14 Средства других банков	63
15 Средства клиентов	63
16 Выпущенные долговые ценные бумаги	64
17 Субординированные кредиты и депозиты	65
18 Прочие финансовые обязательства	66
19 Акционерный капитал и нераспределенная прибыль	66
20 Процентные доходы и расходы	68
21 Комиссионные доходы и расходы	69
22 Административные и общехозяйственные расходы	69
23 Налог на прибыль	70
24 Прибыль на акцию	73
25 Дивиденды	73
26 Сегментный анализ	74
27 Управление финансовыми рисками	79
28 Управление капиталом	100
29 Условные обязательства	102
30 Передача финансовых активов	106
31 Раскрытие информации о справедливой стоимости	106
32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	110
33 Операции со связанными сторонами	113
34 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	115
35 События после отчетной даты	116

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Совету Директоров
публичного акционерного общества Банк «Возрождение»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности публичного акционерного общества Банк «Возрождение» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p><i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративного портфеля, а также под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера юридическим лицам</i></p> <p>Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративного портфеля и обязательствам кредитного характера юридическим лицам в соответствии с МСФО 9 является ключевой областью суждения руководства Группы. Оценка того, что кредитный риск незначительно изменился с момента первоначального признания, выявление факторов значительного увеличения кредитного риска и наступления дефолта (этапы обесценения), а также определение значений вероятности наступления дефолта и оценка ожидаемых недополучений денежных средств, являются значительным использованием профессиональных суждений и допущений.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративного портфеля и обязательствам кредитного характера юридическим лицам. В силу существенности сумм кредитов корпоративного портфеля и обязательств кредитного характера юридическим лицам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративного портфеля, а также обязательствам кредитного характера юридическим лицам, тестирование средств контроля над процессом кредитования корпоративных клиентов, включая тестирование средств контроля по учету просроченной задолженности, процедуры в отношении выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по заемщикам, основанных на системе внутренних рейтингов, и расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>При тестировании ожидаемых кредитных убытков, рассчитанных на коллективной основе, мы провели анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Группой, а также анализ модели и расчета вероятности наступления дефолта. В отношении выбранных нами существенных обесцененных корпоративных кредитов мы проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев.</p>

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов корпоративного портфеля, а также обязательств кредитного характера юридическим лицам представлены в Примечании 8 «Кредиты и авансы клиентам», Примечании 27 «Управление финансовыми рисками» и Примечании 29 «Условные обязательства» к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>Мы также изучили раскрытие в консолидированной финансовой отчетности Группы касательно резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративного портфеля, а также обязательствам кредитного характера юридическим лицам.</p>
<p>Оценка земли, зданий и инвестиционной недвижимости</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2020 г. совокупная балансовая стоимость земли, зданий и инвестиционной недвижимости составила 6 636 млн. рублей. Группа проводит оценку стоимости данных активов с привлечением независимых и внутренних специалистов по оценке. Используемые такими специалистами модели оценки содержат ненаблюдаемые исходные данные и допущения.</p> <p>Изменения в таких данных и допущениях могут существенным образом повлиять на результаты оценки. Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности признанных сумм и в связи с субъективным характером оценок.</p> <p>Информация об оценке земли, зданий и инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 11 «Инвестиционное имущество», Примечании 13 «Основные средства и нематериальные активы» и Примечании 31 «Раскрытие информации о справедливой стоимости» к консолидированной финансовой отчетности.</p>	

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 1 «Введение» и Примечание 35 «События после отчетной даты» к консолидированной финансовой отчетности, в которых описано, что Совет Директоров 20 февраля 2021 г. принял решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка «Возрождение» (ПАО) для рассмотрения вопроса о реорганизации Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» в форме его присоединения к Акционерному обществу «БМ-Банк». Окончание приема бюллетеней по голосованию в отношении реорганизации Банка «Возрождение» (ПАО) запланировано на 6 апреля 2021 г. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Мы обращаем внимание на Примечание 1 «Введение» к консолидированной финансовой отчетности, в котором указывается, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. в отношении Банка действует Предписание Банка России о досоздании резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П. Банк проводит указанное досоздание резервов на возможные потери в полном объеме согласно условиям, которые отражены в Предписании Банка России. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет за 2020 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2020 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет за 2020 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего 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 при этом вопроса, 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 существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета Директоров за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет Директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом 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 Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету Директоров 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, а в необходимых случаях – о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета Директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, 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 требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк (далее – «Банковская группа»), обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2020 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банковской группой по состоянию на 1 января 2021 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом Директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банковской группы по состоянию на 1 января 2021 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банковской группы кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2020 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банковской группы кредитного, рыночного, операционного, правового рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 г. системы отчетности по значимым для Банковской группы кредитному, рыночному, операционному, правовому рискам и рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банковской группы.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, правовым рисками и рисками ликвидности и концентрации Банковской группы соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. к полномочиям Совета Директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банковской группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет Директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – А.В. Сорокин.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

18 марта 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 17 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700540680.
Местонахождение: 101000, Россия, г. Москва, Лучников пер., д. 7/4, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Банк «Возрождение» (ПАО)
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2020 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	8 158	34 786
Обязательные резервы на счетах в Банке России		958	1 637
Средства в других банках	7	6 366	11 181
Инвестиции в ценные бумаги	9	6 182	18 897
Кредиты и авансы клиентам	8	96 298	165 762
Прочие финансовые активы	10	364	625
Инвестиционное имущество	11	3 090	4 169
Прочие активы	12	1 208	1 317
Основные средства и нематериальные активы	13	5 109	6 574
Отложенные налоговые активы	23	3 291	2 427
Итого активы		131 024	247 375
Обязательства			
Средства других банков	14	20 118	1 521
Средства клиентов	15	84 477	214 081
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	776	2 932
Оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	29	36	237
Резерв под обязательства некредитного характера		43	393
Лизинговые обязательства		715	1 807
Прочие финансовые обязательства	18	250	844
Прочие обязательства		1 374	1 851
Субординированные кредиты и депозиты	17	3 600	3 000
Итого обязательства		111 389	226 666
Капитал			
Акционерный капитал	19	250	250
Эмиссионный доход	19	7 306	7 306
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3)	6
Фонд переоценки основных средств		2 049	2 103
Нераспределенная прибыль	19	8 033	11 044
Бессрочный субординированный кредит	17	2 000	–
Итого капитал		19 635	20 709
Итого обязательства и капитал		131 024	247 375

Утверждено к выпуску и подписано 18 марта 2021 года.

Г.В. Солдатенков
Председатель Правления



Е.В. Волик
Главный бухгалтер –
директор Службы учета и отчетности



Примечания с 1 по 35 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	20	16 932	21 527
Процентные расходы	20	(8 027)	(11 278)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	20	(638)	(1 039)
Чистые процентные доходы		8 267	9 210
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7, 8, 10	(4 619)	2 170
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки		3 648	11 380
Комиссионные доходы	21	3 423	5 135
Комиссионные расходы	21	(1 050)	(1 059)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами		–	(109)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		314	483
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(244)	140
Доходы за вычетом расходов от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		8	34
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10)	(74)
Прочие операционные расходы		(574)	(245)
Административные и общехозяйственные расходы	22	(8 952)	(9 118)
Оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера		201	25
Резерв под обязательства некредитного характера		156	1 055
Убыток от первоначального признания кредитов		–	(1 502)
Чистый убыток от переоценки инвестиционного имущества, прочих активов и основных средств		(693)	(231)
Дивиденды полученные		9	106
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(3 764)	6 020
Налог на прибыль	23	762	(956)
(Убыток)/прибыль за отчетный период		(3 002)	5 064
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- изменение фонда переоценки		(11)	431
- налог на прибыль	23	2	(86)
Статьи, которые впоследствии не могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Основные средства:			
- изменение фонда переоценки		(68)	95
- налог на прибыль	23	14	(19)
Прочий совокупный (убыток)/доход за отчетный период		(63)	421
Итого совокупный (убыток)/доход за отчетный период		(3 065)	5 485
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях за акцию)			
Обыкновенные акции	24	(120)	202

Утверждено к выпуску и подписано 18 марта 2021 года.

Г.В. Солдатенков
Председатель Правления



Е.В. Волик
Главный бухгалтер –
директор Службы учета и отчетности

Примечания с 1 по 35 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Банк «Возрождение» (ПАО)
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Акцио- нерный капитал	Эмисси- онный доход	Фонд пере- оценки ценных бумаг, оценивае- мых по справед- ливой стоимости через прочий совокуп- ный доход	Фонд пере- оценки основных средств	Бессроч- ный суб- ордини- рованный кредит	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2019 года		250	7 306	(339)	2 027	–	5 983	15 227
Прибыль за год		–	–	–	–	–	5 064	5 064
Прочий совокупный доход		–	–	345	76	–	–	421
Итого совокупный доход		–	–	345	76	–	5 064	5 485
Дивиденды объявленные	25	–	–	–	–	–	(3)	(3)
Остаток на 31 декабря 2019 года		250	7 306	6	2 103	–	11 044	20 709
Убыток за год		–	–	–	–	–	(3 002)	(3 002)
Прочий совокупный убыток за год		–	–	(9)	(54)	–	–	(63)
Итого совокупный убыток		–	–	(9)	(54)	–	(3 002)	(3 065)
Дивиденды объявленные	25	–	–	–	–	–	(3)	(3)
Бессрочный субординированный кредит	17	–	–	–	–	2 000	–	2 000
Выплаты по бессрочным субординированным кредитам		–	–	–	–	–	(6)	(6)
Остаток на 31 декабря 2020 года		250	7 306	(3)	2 049	2 000	8 033	19 635

Утверждено к выпуску и подписано 18 марта 2021 года.

Г.В. Солдатенков
Председатель Правления



Е.В. Волик
Главный бухгалтер –
директор Службы учета и отчетности



Примечания с 1 по 35 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Банк «Возрождение» (ПАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		16 721	22 231
Проценты уплаченные		(8 676)	(12 674)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов уплаченные		(893)	(1 022)
Комиссии полученные		3 378	4 961
Комиссии уплаченные		(1 050)	(1 059)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		314	497
Прочие операционные расходы, уплаченные		(560)	(174)
Расходы на содержание персонала уплаченные		(6 668)	(6 259)
Административные и общехозяйственные расходы уплаченные		(1 786)	(2 137)
Уплаченный налог на прибыль		(78)	(243)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		702	4 121
Чистое снижение / (чистый прирост) операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		679	99
Средства в других банках		6 038	3 542
Кредиты и авансы клиентам		63 879	(10 286)
Прочие финансовые активы		300	225
Прочие активы		362	(5)
(Чистое снижение) / чистый прирост операционных обязательств			
Средства других банков		18 588	(1 959)
Средства клиентов		(130 788)	2 050
Векселя и депозитные сертификаты		(1 235)	1 178
Прочие финансовые обязательства		(595)	(112)
Прочие обязательства		173	117
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(41 897)	(1 030)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций в ценные бумаги		(21 003)	(35 055)
Выручка от реализации инвестиций в ценные бумаги		33 480	40 748
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(174)	(272)
Выручка от реализации основных средств		165	5
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		5	21
Выручка от реализации инвестиционного имущества		618	561
Дивиденды полученные		9	106
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		13 100	6 114
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение субординированного депозита		(3 000)	-
Привлечение субординированных кредитов		5 600	-
Выплата процентов по субординированному кредиту, учтенному в капитале		(6)	-
Выплата дивидендов	25	(3)	(3)
Погашения выпущенных облигаций, обеспеченных залогом		(918)	(1 430)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		1 673	(1 433)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		496	(1 103)
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(26 628)	2 548
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	34 786	32 238
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	8 158	34 786

Утверждено к выпуску и подписано 18 марта 2021 года.

Г.В. Солдатенков
Председатель Правления

Е.В. Волик
Главный бухгалтер –
директор Службы учета и отчетности

Примечания с 1 по 35 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Настоящий Отчет о соблюдении Банком «Возрождение» (ПАО) 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 2020 год был рассмотрен Советом Директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» на заседании 30 апреля 2021 г. Протокол №18.

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 2020 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	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<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>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	<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>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	<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</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.		
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	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. 2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. 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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	1.-3. В отчетном периоде общие собрания акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) не проводились, так как все голосующие акции Банка принадлежали одному акционеру и в соответствии с п. 3 ст. 47 Федерального закона «Об акционерных обществах» решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимались этим акционером единолично и оформлялись письменно
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика. 2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	2. Советом Директоров (протокол заседания Совета Директоров от 20.03.2015 №9) утверждено Положение о дивидендной политике Банка, условиями которого консолидированные показатели отчетности для определения размера дивиденда не используются. Указанное Положение раскрыто на

		показатели финансовой отчетности.		сайте Банка в сети Интернет и доступно неограниченному кругу лиц.
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 существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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 уделит 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.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В 2020 году Совет Директоров не рассматривал отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии Банка (далее – Отчет). Рассмотрение Отчета о выполнении утвержденной ранее стратегии Банка предварительно было запланировано на 4 квартал 2020 года, однако в указанный срок не рассмотрено в связи с запланированной реорганизацией Банка.
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	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	
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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества			

2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	<p>1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами.</p> <p>2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.</p>	<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.	<p>1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров.</p> <p>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.</p>	<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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		избрание в состав совета директоров.		
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 type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>С 31.05.2019 независимые директора в составе Совета Директоров Банка отсутствуют. Предложенные основным акционером Банка (владеет 100% обыкновенных именных бездокументарных акций Банка) кандидаты в члены Совета Директоров, избранные 09.07.2020 Решением единственного акционера Банка, и переизбранные в новом составе Решением единственного акционера Банка 25.09.2020, не отвечают критериям независимости. Однако, несмотря на отсутствие в избранном составе Совета Директоров независимых директоров, компетенция и глубокое понимание бизнеса членами Совета Директоров позволяет последовательно развивать деятельность Банка с сохранением всех имеющихся ключевых преимуществ.</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 type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>1.-2. С 31.05.2019 независимые директора в составе Совета Директоров Банка отсутствуют. Предложенные основным акционером Банка (владеет 100% обыкновенными именными бездокументарными акциями Банка) кандидаты в члены Совета Директоров, избранные 09.07.2020 Решением единственного акционера Банка члены Совета Директоров, и переизбранные в новом составе Решением единственного акционера Банка 25.09.2020, не отвечают критериям независимости. Однако, несмотря на отсутствие в избранном составе Совета Директоров независимых директоров, компетенция и глубокое понимание бизнеса членами Совета Директоров позволяет последовательно развивать деятельность Банка с сохранением всех имеющихся ключевых преимуществ.</p>

				преимуществ.
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	С 31.05.2019 независимые директора в составе Совета Директоров Банка отсутствуют. Предложенные основным акционером Банка (владеет 100% обыкновенных именных бездокументарных акций Банка) кандидаты в члены Совета Директоров, избранные 09.07.2020 Решением единственного акционера Банка, и переизбранные в новом составе Решением единственного акционера Банка 25.09.2020, не отвечают критериям независимости. Однако, несмотря на отсутствие в избранном составе Совета Директоров независимых директоров, компетенция и глубокое понимание бизнеса членами Совета Директоров позволяет последовательно развивать деятельность Банка с сохранением всех имеющихся ключевых преимуществ.
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 type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	С 31.05.2019 независимые директора в составе Совета Директоров Банка отсутствуют. Предложенные основным акционером Банка (владеет 100% обыкновенных именных бездокументарных акций Банка) кандидаты в члены Совета Директоров, избранные 09.07.2020 Решением единственного акционера Банка, и переизбранные в новом составе Решением единственного акционера Банка 25.09.2020, не отвечают критериям независимости. Члены Совета Директоров, несмотря на то, что они не являются независимыми, всегда предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов.

2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	<p>1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор.</p> <p>2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>1. 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>Составы Совета Директоров в 2020 году подобраны исходя из индивидуального опыта и компетенций каждого из членов. Старший независимый директор Уставом и внутренними документами не определен. Банк не ограничивает возможность инициировать введение института Старшего независимого директора, если это потребуется. По мнению Банка в условиях, когда члены Совета Директоров предложены единственным акционером – владельцем голосующих акций Банка - определение Советом Директоров старшего независимого директора нецелесообразно.</p>
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности			
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.	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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.		
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.	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. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7	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 закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утверждён 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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.8	<p>Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества</p>			

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 type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>1.,3.,4. В связи с вступлением в силу с 01.01.2021 абз. 3 п. 16 ст. 1 Федерального закона от 19.07.2018 № 209-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и в соответствии с п. 3 ст. 64 Федерального закона «Об акционерных обществах» 28.12.2020 решением Совета Директоров сформирован Комитет по аудиту. В Положении о комитете по аудиту определены, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. Члены Комитета по аудиту не являются независимыми директорами. Заседания Комитета по аудиту в 2020 году не проводились, поскольку Комитет по аудиту сформирован 28.12.2020.</p>
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	<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> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>1., 2. В Банке создан Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров (далее-Комитет). Состав Комитета состоял из директоров, не отвечающих критериям независимости, но при этом члены Комитета являются не исполнительными директорами. 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 и компетенцию, необходимые для руководства Комитетом.</p>
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	1. Задачи и функции Комитета по номинациям выполняет созданный в Банке Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров.

	(планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	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.		Состав Комитета состоял из директоров, не отвечающих критериям независимости, но при этом члены Комитета не являлись и не являются Председателем Правления и (или) членами Правления Банка. 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 type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	1. Комитеты Совета Директоров состояли из директоров, не отвечающих критериям независимости, но при этом члены Комитетов не являлись Председателем Правления и (или) членами Правления Банка.

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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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 течение трех последних отчетных периодов для проведения оценки качества работы Совета Директоров внешняя организация не привлекалась.
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.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1	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	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров			

4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества 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>1. 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), поскольку Банк считает нецелесообразным внедрение данной программы в связи с планируемой реорганизацией Банка.</p>
		<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.</p>		

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.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

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,	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.		
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	3. Контролирующее лицо Банка не разрабатывало планы в отношении Банка в специальном Меморандуме. В случае если контролирующим лицом Банка будет принято решение о подготовке соответствующего Меморандума, текст документа будет незамедлительно опубликован на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vbank.ru .
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	<p>1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		распространенных иностранных языков.		
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательство.	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. 2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	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.	<p>1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными.</p> <p>2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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	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>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>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>1. 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. Перечень существенных корпоративных действий изложен в Кодексе корпоративного управления Банка, утвержденном Советом Директоров Банка 20 марта 2015 года (протокол №9).</p> <p>В тех случаях, когда осуществление указанных корпоративных действий прямо отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров, Совет Директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p>
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке	1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	1. Указанная процедура в Банке опосредовано отражена в Кодексе корпоративного управления Банка. В

	рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	существенным корпоративным действиям до их одобрения.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	случае избрания в состав Совета Директоров Банка независимых директоров указанная процедура может быть закреплена во внутренних документах Банка. Принятие такого решения относится к компетенции Совета Директоров Банка.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	1.-3. Внутренние документы Банка не предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.

		<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>Внутренние документы Банка не предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены Совета Директоров и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках Банка. Совершение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».</p>
--	--	---	--	--