

О Т Ч Е Т
о соблюдении принципов и рекомендаций
Кодекса корпоративного управления

Совет Директоров Публичного акционерного Банка Банк «Возрождение» (далее – Банк) в целях обеспечения наибольшей прозрачности управления подтверждает неизменную готовность следовать лучшим стандартам корпоративного управления. Совет Директоров стремится, чтобы управление Банком осуществлялось с надлежащим уровнем ответственности и подотчетности и таким образом, чтобы максимизировать стоимость бизнеса и обеспечить другие выгоды для акционеров.

Совет Директоров и исполнительные органы Банка обеспечивают надлежащее раскрытие информации, прозрачность, а также эффективную работу систем управления рисками и внутреннего контроля.

Принимая, совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения Кодекса корпоративного управления, Совет Директоров подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления.

В целях дальнейшего укрепления доверия со стороны акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц, Банк не ограничивается соблюдением рекомендаций Кодекса корпоративного управления, но и использует в практике корпоративного управления принципы, основанные на общепризнанных российских и международных стандартах корпоративного управления.

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
1	2	3	4
I. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав			
1.1.	Банк должен обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком. Система и практика корпоративного управления должны обеспечивать равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка.		
1.1.1.	<p>В Банке утвержден внутренний документ, определяющий основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, соответствующий рекомендациям Кодекса корпоративного управления, включая обязанность Банка:</p> <p>сообщать акционерам о проведении общего собрания акционеров и предоставлять доступ к материалам, в том числе размещать сообщение и материалы на сайте Банка в сети «Интернет», не менее чем за 30 дней до даты его проведения (если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок);</p>	Соблюдается.	<p>В настоящее время в Уставе Банка и Положении об Общем собрании акционеров закреплено, что информация о дате составления списка лиц раскрывается не менее чем за 5 дней до ее наступления. Внесение изменений в Устав в части срока раскрытия информации о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (не менее чем за 7 дней до её наступления), планируется в 2015 году.</p>

	<p>раскрывать информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления;</p> <p>предоставлять к общему собранию акционеров дополнительную информацию и материалы по вопросам повестки дня в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления</p>		
1.1.2.	<p>Банком приняты на себя обязанности по предоставлению акционерам в ходе подготовки и проведения общего собрания акционеров возможности задавать вопросы о деятельности Банка членам органов управления и контроля, членам комитета по аудиту, главному бухгалтеру, аудиторам Банка, а также кандидатам в органы управления и контроля. Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах Банка</p>	Соблюдается.	<p>В ходе подготовки и проведения Общего собрания акционеры Банка беспрепятственно и своевременно получают информацию о собрании и материалы к нему, в том числе имеют возможность задавать вопросы о деятельности Банка на сайте Банка www.vbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и по телефону.</p> <p>С учетом того, что Банк является эмитентом, чьи акции допущены к организованным торгам и для обеспечения равного отношения ко всем акционерам, в том числе иностранным, материалы к Общему собранию акционеров Банка подготавливаются на русском и английском языках.</p> <p>Акционерам в ходе проведения Общего собрания акционеров Банка предоставлена возможность задавать вопросы о деятельности Банка членам органов управления и контроля, членам комитета по аудиту, аудиторской организации Банка, а также кандидатам в органы управления и контроля.</p> <p>Указанные нормы закреплены в Положении об информационной политике, Регламенте проведения Общего собрания акционеров, Кодексе корпоративного управления Банка.</p>
1.1.3.	<p>Банком приняты на себя обязанности придерживаться принципа недопустимости совершения действий, приводящих к искусственному перераспределению корпоративного контроля (например, голосование «квазиказначейскими» акциями, принятие решения о выплате дивидендов по</p>	Соблюдается.	<p>Банк не предпринимает действия, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля. Указанные обязанности закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка.</p>

	привилегированным акциям в условиях ограниченных финансовых возможностей, принятие решения о невыплате определенных в уставе Банка дивидендов по привилегированным акциям при наличии достаточных источников для их выплаты). Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах Банка		
1.1.4.	В основу системы взаимоотношений органов управления Банка и акционеров Банка заложены следующие принципы: принятие стратегических решений, оказывающих непосредственное воздействие на участников корпоративного взаимодействия и требующих участия акционеров Банка; корпоративной подотчетности; раскрытия информации в целях обеспечения прозрачности деятельности Банка для заинтересованных лиц.	Соблюдается.	Указанные нормы закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка, Регламенте разработки, утверждения и изменения Стратегии Банка, Положении об отчетности исполнительных органов Банка перед Советом Директоров Банка, Положении об информационной политике Банка.
1.2	Акционерам должна быть предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов		
1.2.1.	В Банке утвержден внутренний документ, определяющий дивидендную политику Банка, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления, и устанавливающий в том числе: порядок определения части чистой прибыли (для обществ, составляющих консолидированную финансовую отчетность, - минимальной части (доли) консолидированной чистой прибыли), направляемой на выплату дивидендов, условия, при соблюдении которых объявляются дивиденды; минимальный размер дивидендов по акциям Банка разных категорий (типов); обязанность раскрытия документа, определяющего дивидендную политику Банка, на сайте Банка в сети «Интернет».	Соблюдается частично. Положением о дивидендной политике установлена максимальная доля чистой прибыли, которая может быть направлена на выплату дивидендов, а также условия, при соблюдении которых объявляются дивиденды. Минимальный размер дивидендов определен только в отношении привилегированных акций Банка.	Уставом Банка установлен размер по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда (20%). Банк раскрывает дивидендную политику на своем сайте в сети «Интернет». Указанные нормы закреплены в Уставе, в Положении о дивидендной политике Банка, в Положении об информационной политике Банка.
1.2.2.	В целях соблюдения баланса интересов акционеров и Банка, а также исходя из потребностей для развития бизнеса и реализации стратегии Банка, Общее собрание акционеров Банка может принять решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по акциям по итогам того или иного финансового периода.	Соблюдается.	Указанные нормы закреплены в Положении о дивидендной политике Банка, Кодексе корпоративного управления Банка

II. Совет директоров Банка			
2.1	Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности Банка, осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, определяет политику Банка по вознаграждению членов Совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции		
2.1.1.	В Банке сформирован Совет директоров, который: определяет основные стратегические ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности Банка; контролирует деятельность исполнительных органов Банка; определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в Банке; определяет политику Банка по вознаграждению членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка	Соблюдается.	В Банке сформирован Совет Директоров, к компетенции которого относится решение перечисленных вопросов. Указанные нормы закреплены в Уставе, Положении о Совете директоров Банка, Положении о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров, Кадровой политике Банка.
2.1.2.	Совет Директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании конфликтов интересов между органами управления Банка, акционерами Банка и работниками Банка. Совет Директоров Банка осознает, что деятельность Банка затрагивает интересы широкого круга лиц. Поэтому в целях успешной работы Банка Совет Директоров Банка формулирует принципы отношений с различными группами лиц: акционерами, клиентами, деловыми партнерами, органами государственной власти и местного самоуправления, органами управления Банка и работниками, а также конкурентами Банка.	Соблюдается.	Указанные принципы и процедуры закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка, Кодексе корпоративной этики Банка, Политике предотвращения конфликта интересов Банка.
2.2.	Совет директоров должен являться эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров. Председатель Совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров. Заседания Совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов Совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность Совета директоров		
2.2.1.	Председателем Совета директоров является независимый директор или среди избранных независимых директоров определен старший	Соблюдается частично. Председатель Совета Директоров является неисполнительным директором, старший	Совет Директоров Банка на своем первом заседании избирает из своего состава Председателя Совета Директоров и

	независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем Совета директоров	независимый директор не определен.	Заместителя Председателя Совета Директоров Банка простым большинством голосов, присутствующих на заседании членов Совета Директоров. По сложившейся практике Заместитель Председателя Совета Директоров является независимым директором и осуществляет координацию работы и взаимодействие с независимыми директорами, а также взаимодействие с Председателем Совета Директоров. Указанные нормы закреплены в Положении о Совете Директоров Банка.
2.2.2.	Внутренними документами Банка закреплен порядок подготовки и проведения заседаний Совета директоров, обеспечивающий членам Совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению, и предусматривающий, в частности: сроки уведомления членов Совета директоров о предстоящем заседании; сроки направления документов (бюллетеней) для голосования и получения заполненных документов (бюллетеней) при проведении заседаний в заочной форме; возможность направления и учета письменного мнения по вопросам повестки дня для членов Совета директоров, отсутствующих на очном заседании; возможность обсуждения и голосования посредством конференц-связи и видео-конференц-связи.	Соблюдается.	Советом Директоров утвержден внутренний документ, регламентирующий порядок подготовки и проведения заседаний Совета Директоров, устанавливающий сроки уведомления и направления документов членам Совета Директоров. Также возможность учета письменного мнения по вопросам повестки дня заседания Совета Директоров и проведения заседаний в заочной форме с направлением бюллетеней для голосования, установлена Уставом и Положением о Совете Директоров.
2.2.3.	Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях Совета директоров, проводимых в очной форме. Перечень таких вопросов соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления ¹	Соблюдается.	При принятии решения о форме проведения заседания Совета Директоров, Председатель Совета Директоров учитывает рекомендациям Кодекса корпоративного управления. Указанные нормы закреплены в Положении о Совете Директоров Банка, Кодексе корпоративного управления Банка.
2.2.4.	Состав Совета Директоров Банка должен быть сбалансированным, в том числе по	Соблюдается.	Помимо перечисленного в Кодексе корпоративного управления, член Совета

¹ Указан в пункте 168 части Б Кодекса корпоративного управления

	<p>квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользоваться доверием акционеров.</p> <p>Член Совета Директоров, действуя в качестве такового, должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять свою деятельность добросовестно и разумно в интересах всех акционеров и Банка в целом на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности; - иметь достаточно времени для выполнения своих функций; - высказывать свое независимое мнение и отстаивать его, если он полагает, что это отвечает интересам Банка; - перестать быть представителем интересов только какого-либо одного лица или группы лиц с момента своего избрания; - раскрывать своевременно и в полном объеме информацию о своей заинтересованности в заключении Банком сделок. 		<p>Директоров обязан не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета Директоров и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также не разглашать и не использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц, ставшие ему известными сведения, содержащие в себе банковскую, коммерческую тайну или конфиденциальную информацию о деятельности Банка и инсайдерскую информацию.</p> <p>Указанные нормы закреплены в Положении о Совете Директоров, Кодексе корпоративного управления Банка.</p>
2.3.	В состав Совета директоров должно входить достаточное количество независимых директоров		
2.3.1.	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава Совета директоров	Соблюдается	В соответствии с Уставом Совет Директоров Банка состоит из двенадцати членов. В настоящее время в состав Совета Директоров входят пять независимых директоров. Указанные нормы закреплены в Уставе, Кодексе корпоративного управления Банка, Положении о Совете Директоров Банка.
2.3.2.	Независимые директора в полном объеме соответствуют критериям независимости, рекомендованным Кодексом корпоративного управления	Соблюдается	Независимые директора соответствуют критериям независимости, рекомендованным Кодексом корпоративного управления. Указанные нормы закреплены в Уставе Банка, Кодексе корпоративного управления Банка, Положении о Совете Директоров Банка.
2.3.3.	Совет директоров (комитет по номинациям (кадрам, назначениям)) проводит оценку соответствия кандидатов в члены Совета директоров критериям независимости	Соблюдается.	Оценку кандидатов в члены Совета Директоров проводит Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров. Указанные нормы закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка, Положении о комитете по кадрам и вознаграждениями Совета Директоров Банка.

2.3.4.	Количественный состав Совета Директоров Банка дает возможность организовать деятельность Совета Директоров Банка наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов Совета Директоров.	Соблюдается.	В соответствии с Уставом Совет Директоров Банка состоит из двенадцати членов. В составе Совета Директоров сформированы Комитет по аудиту и Комитет по кадрам и вознаграждениям, в состав каждого Комитета входят три члена Совета Директоров Банка.
2.4.	Совет директоров должен создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка		
2.4.1.	Советом директоров Банка создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров, функции которого закреплены во внутренних документах и соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ²	Соблюдается.	Сформирован Комитет по аудиту Совета Директоров. В состав Комитета по аудиту входят три независимых директора, Комитет по аудиту возглавляется независимым директором. Указанные нормы закреплены в Положении о Комитете по аудиту Совета Директоров, Кодексе корпоративного управления Банка.
2.4.2.	Советом директоров Банка создан комитет по вознаграждениям (может быть совмещен с комитетом по номинациям (кадрам, назначениям)), состоящий из независимых директоров, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ³	Соблюдается.	Сформирован Комитет по кадрам и вознаграждениям. В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят два независимых и один неисполнительный директор. Комитет по кадрам и вознаграждениям возглавляет независимый директор. Указанные нормы закреплены в Положении о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров, Кодексе корпоративного управления Банка.
2.4.3.	Советом директоров Банка создан комитет по номинациям (кадрам, назначениям) (может быть совмещен с комитетом по вознаграждениям), большинство членов которого являются независимыми директорами, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ⁴	Соблюдается.	Сформирован Комитет по кадрам и вознаграждениям. В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят два независимых и один неисполнительный директор. Комитет по кадрам и вознаграждениям возглавляет независимый директор. Указанные нормы закреплены в Положении о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров, Кодексе корпоративного управления Банка.
2.4.4.	Решения Совета Директоров Банка о формировании Комитетов, выполняемых ими	Соблюдается.	Указанные нормы закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка.

² Указаны в пункте 172 части Б Кодекса корпоративного управления

³ Указаны в пункте 180 части Б Кодекса корпоративного управления

⁴ Указаны в пункте 186 части Б Кодекса корпоративного управления

	функциях и персональном составе, основываются на рекомендациях Банка России и Правилах листинга организаторов торговли, включивших акции Банка в Список ценных бумаг, допущенных к торгам.		
2.5.	Совет директоров должен обеспечивать проведение оценки качества работы Совета директоров, его комитетов и членов Совета директоров		
2.5.1.	Оценка качества работы Совета директоров проводится на регулярной основе не реже одного раза в год, при этом не реже одного раза в три года такая оценка проводится с привлечением внешней организации (консультанта)	Соблюдается.	Совет Директоров Банка на регулярной основе не реже одного раза в год обеспечивает проведение оценки качества своей работы, комитетов Совета Директоров Банка и членов Совета Директоров Банка. Внешняя организация (консультант) в отчетном году для проведения оценки качества работы Совета Директоров не привлекалась. Указанные нормы закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка, Положении о проведении самооценки деятельности Совета Директоров Банка.
2.5.2.	Проведение оценки деятельности Совета Директоров Банка направлено на определение степени эффективности работы Совета Директоров Банка, комитетов Совета Директоров Банка и членов Совета Директоров Банка, соответствия их работы потребностям развития Банка, активизацию работы Совета Директоров Банка и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	Соблюдается.	В целях проведения оценки деятельности Совета Директоров Банк, в том числе, следует рекомендациям Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Указанные нормы закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка, Положении о проведении самооценки деятельности Совета Директоров Банка.
III. Корпоративный секретарь Банка			
3.1	Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы Совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем (специальным структурным подразделением, возглавляемым корпоративным секретарем)		
3.1.1.	Корпоративный секретарь подотчетен Совету директоров, назначается и снимается с должности по решению или с согласия Совета директоров	Соблюдается частично. Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы Совета Директоров Банка обеспечивается структурным подразделением, осуществляющим функции корпоративного секретаря..	В целях соответствия требованиям Правил листинга организатора торговли и рекомендациям Кодекса корпоративного управления планируется внесение изменений во внутренние документы Банка, в том числе определение подотчетности структурного подразделения, осуществляющего функции корпоративного секретаря, Совету Директоров. Указанная норма закреплена в Кодексе корпоративного управления Банка.

3.1.2.	В Банке утвержден внутренний документ, определяющий права и обязанности корпоративного секретаря (Положение о корпоративном секретаре), содержание которого соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления ⁵	Соблюдается частично. Положение о структурном подразделении, осуществляющем функции корпоративного секретаря, утверждено единоличным исполнительным органом. Функции, закрепленные за указанным структурным подразделением, соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления.	Указанные нормы закреплены в Положении об Управлении обеспечения корпоративной деятельности. В настоящее время планируется внесение изменений в Положение о структурном подразделении, осуществляющем функции корпоративного секретаря, и утверждение его Советом Директоров.
3.1.3.	Корпоративный секретарь занимает позицию, не совмещаемую с выполнением иных функций в Банке. Корпоративный секретарь наделен функциями в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления. ⁶ Корпоративный секретарь располагает достаточными ресурсами для осуществления своих функций	Соблюдается частично. Структурное подразделение, осуществляющее функции корпоративного секретаря, наделено функциями в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления и располагает достаточными ресурсами для осуществления своих функций.	В целях соответствия требованиям Правил листинга организатора торговли и рекомендациям Кодекса корпоративного управления планируется внесение изменений во внутренние документы Банка, в том числе определение подотчетности структурного подразделения, осуществляющего функции корпоративного секретаря, Совету Директоров.
3.1.4.	Корпоративный секретарь должен заботиться о систематическом повышении своей квалификации. В целях обмена опытом корпоративному секретарю рекомендуется поддерживать регулярное профессиональное взаимодействие с другими корпоративными секретарями, например, участвовать в работе профессионального объединения корпоративных секретарей.	Соблюдается.	Руководитель и сотрудники структурного подразделения, осуществляющего функции корпоративного секретаря, систематически повышают свою квалификацию и входят в профессиональное объединение корпоративных секретарей.
IV. Система вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка			
4.1.	Уровень выплачиваемого Банком вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам Совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам Банка должна осуществляться в соответствии с принятой в Банке политикой по вознаграждению		
4.1.1.	В Банке регламентированы все выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам Совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам Банка	Соблюдается.	Общим собранием акционеров и Советом Директоров утверждены внутренние документы, устанавливающие принципы и порядок вознаграждения членов органов управления Банка и иных работников, принимающих риски. Указанные нормы закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка, Положении о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров

⁵ Указаны в пункте 217 части Б Кодекса корпоративного управления

⁶ Указаны в пункте 218 части Б Кодекса корпоративного управления

			Банка, Кадровой политике Банка, Положении об оплате труда работников Банка.
4.1.2.	Банк стремится, чтобы уровень вознаграждения, выплачиваемого Банком членам Совета Директоров, исполнительных органов Банка создавал достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя Банку привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов.	Соблюдается.	Указанные нормы закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка, Кадровой политике Банка, утвержденной Советом Директоров.
4.2.	Система вознаграждения членов Совета директоров должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров		
4.2.1.	Банк не применяет других форм денежного вознаграждения членов Совета директоров кроме фиксированного годового вознаграждения	Соблюдается.	Указанные нормы закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка, Положении о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров Банка.
4.2.2.	В Банке членам Совета директоров не предоставляется возможность участия в опционных программах и право реализации принадлежащих им акций Банка не обуславливается достижением определенных показателей деятельности	Соблюдается.	Указанные нормы закреплены в Положении о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров Банка.
4.2.3.	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. Дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов Совета Директоров Банка не предусмотрены.	Соблюдается.	Указанные нормы закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка, Положении о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров Банка.
4.3.	Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата		
4.3.1.	В Банке внедрена программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка	Соблюдается.	Банком предусмотрена и применяется к членам исполнительных органов Банка форма оплаты труда, чувствительная к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком, учитывающая изменение стоимости акций Банка при отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда. Указанные нормы закреплены в Кодексе

			корпоративного управления Банка, Положении об оплате труда работников Банка.
4.3.2.	Вознаграждение членов исполнительных органов Банка определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы Банка и личного (индивидуального) вклада члена исполнительных органов Банка в конечный результат.	Соблюдается.	Указанные нормы закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка, Положении об оплате труда работников Банка, Положении о вознаграждении членов исполнительных органов Банка.
V. Система управления рисками и внутреннего контроля			
5.1.	В Банке должна быть создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей		
5.1.1.	Советом директоров определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке	Соблюдается.	Советом Директоров утверждены внутренние документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля. Указанные принципы и подходы закреплены в Правилах организации системы внутреннего контроля в Банке, Положениях об управлении значимыми для Банка рисками (кредитным, операционным, рыночным, процентным, риском ликвидности, правовым, страновым, риском потери деловой репутации)
5.1.2.	В Банке создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю	Соблюдается.	В Банке создана Служба управления рисками и Служба внутреннего контроля. Указанные нормы закреплены в Уставе Банка, а также во внутренних документах Банка.
5.1.3.	В Банке разработана и внедрена антикоррупционная политика Банка, определяющая меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции	Соблюдается.	Советом Директоров утвержден внутренний документ, определяющий меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции. Указанные нормы закреплены в Антикоррупционной политике Банка.
5.1.4.	Система управления рисками и внутреннего контроля позволяет Банку своевременно реагировать на возникающие риски и представляет собой совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий	Соблюдается.	Советом Директоров ежеквартально рассматриваются аналитические отчеты по рискам, отчеты по внутреннему контролю. Раз в полугодие Советом Директоров рассматриваются результаты стресс-тестирования в Банке.

5.2.	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банк должен организовывать проведение внутреннего аудита		
5.2.1.	В Банке сформировано отдельное структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита, функционально подчиненное Совету директоров Банка. Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся: оценка эффективности системы внутреннего контроля; оценка эффективности системы управления рисками; оценка корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению)	Соблюдается.	В Банке создана Служба внутреннего аудита. Советом Директоров утверждено Положение о Службе внутреннего аудита, функции которой соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного поведения.
5.2.2.	Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка, назначается и снимается с должности по решению Совета директоров Банка	Соблюдается.	Руководитель Службы внутреннего аудита назначен по решению Совета Директоров Банка. Указанные нормы закреплены в Уставе Банка, Положении о Службе внутреннего аудита Банка.
5.2.3.	В Банке утверждена политика в области внутреннего аудита (Положение о внутреннем аудите), определяющая цели, задачи и функции внутреннего аудита	Соблюдается.	Советом Директоров утверждены Положение о системе внутреннего контроля и Положение о Службе внутреннего аудита, определяющие, в том числе, цели, задачи и функции внутреннего аудита.
5.2.4.	Совет Директоров Банка принимает необходимые и достаточные меры для того, чтобы убедиться, что действующая в Банке система внутреннего контроля соответствует определенным Советом Директоров Банка принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует	Соблюдается.	Совет Директоров: - оценивает эффективность внутреннего контроля, вопросы организации внутреннего контроля и меры по повышению его эффективности; - принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, Аудиторской организации Банка и надзорных органов; - проводит оценку на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров

			Банка. Указанные нормы закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка.
VI. Раскрытие информации о Банке, информационная политика Банка			
6.1.	Банк и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц		
6.1.1.	<p>В Банке утвержден внутренний документ, определяющий информационную политику Банка, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления. Информационная политика Банка включает следующие способы взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами:</p> <ul style="list-style-type: none"> организация специальной страницы сайта Банка в сети «Интернет», на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий Банка, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация; регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с аналитиками; регулярное проведение презентаций (в том числе в форме телеконференций, веб-кастов) и встреч с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников Банка, в том числе сопровождающих публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития Банка 	Соблюдается.	<p>На сайте Банка в сети Интернет на странице «Акционерам и инвесторам» размещаются аналитические материалы для акционеров и инвесторов, публикуются новости и графики проведения мероприятий для акционеров и инвесторов. На указанной странице размещены адреса электронной почты, по которым акционеры и инвесторы могут задавать интересующие их вопросы.</p> <p>Указанные нормы закреплены в Положении об информационной политике Банка.</p>
6.1.2.	Реализация Банком информационной политики осуществляется исполнительными органами Банка. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет Совет директоров Банка	Соблюдается.	Указанные нормы закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка, Положении об информационной политике Банка.
6.1.3.	В Банке установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений Банка, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации	Соблюдается.	<p>Правлением Банка утвержден внутренний документ, устанавливающий процедуры, обеспечивающие координацию работы всех структурных подразделений Банка в процессе обязательного раскрытия информации.</p> <p>Указанные нормы закреплены в Регламенте</p>

			взаимодействия структурных подразделений Центрального аппарата Банка в процессе обязательного раскрытия информации.
6.1.4.	Банк стремится к тому, чтобы информация, раскрываемая Банком, носила сбалансированный характер. При освещении своей деятельности Банк не должен уклоняться от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной для акционеров и потенциальных инвесторов.	Соблюдается.	Указанные нормы закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка, Положении об информационной политике Банка.
6.2.	Банк должен своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию об Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами		
6.2.1.	При наличии существенной доли иностранных инвесторов в капитале в Банке обеспечивается параллельно с раскрытием информации на русском языке раскрытие наиболее существенной информации о Банке (в том числе сообщения о проведении общего собрания акционеров, годового отчета Банка) на иностранном языке, который является общепринятым на финансовом рынке	Соблюдается.	Параллельно с русскоязычной версией сайта, информация для иностранных акционеров и инвесторов раскрывается на англоязычной версии сайта Банка в сети Интернет. Указанные нормы закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка.
6.2.2.	В Банке обеспечивается раскрытие информации не только о нем самом, но и о подконтрольных ему юридических лицах, имеющих для него существенное значение	Соблюдается.	На сайте Банка в сети Интернет раскрывается информация об ипотечных агентах, созданных в целях секьюритизации ипотечного кредитного портфеля Банка.
6.2.3.	Банк раскрывает годовую и промежуточную (полугодовую) консолидированную или индивидуальную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Годовая консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением, а промежуточная (полугодовая) консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность – вместе с отчетом о результатах обзорной аудиторской проверки или аудиторским заключением	Соблюдается частично. Промежуточная консолидированная финансовая отчетность по МСФО не подлежит обязательному аудиту и раскрывается Банком на ежеквартальной основе после ее рассмотрения Советом Директоров.	Указанные нормы закреплены в Регламенте взаимодействия структурных подразделений Центрального аппарата Банка в процессе обязательного раскрытия информации.
6.2.4.	Банком раскрыт специальный меморандум, содержащий планы в отношении Банка лица, контролирующего Банк. Указанный меморандум	Неприменимо. Указанный меморандум не составлялся.	У Банка отсутствует контролирующее лицо.

	составлен в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления ⁷		
6.2.5.	В Банке обеспечивается раскрытие подробной информации о биографических данных членов Совета директоров, включая информацию о том, являются ли они независимыми директорами, а также оперативное раскрытие информации об утрате членом Совета директоров статуса независимого директора	Соблюдается.	На сайте Банка в сети Интернет подробно раскрывается информация о биографических данных членов Совета Директоров, в том числе об их соответствии критериям независимости. Указанные нормы закреплены в Положении об информационной политике, Регламенте взаимодействия структурных подразделений Центрального аппарата Банка в процессе обязательного раскрытия информации.
6.2.6.	Банк раскрывает информацию о структуре капитала в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления	Соблюдается.	На сайте Банка в сети Интернет раскрывается информация о структуре акционерного капитала, о лицах, под контролем или существенным влиянием которых находится Банк (в соответствии с требованиями Банка России). Указанные нормы закреплены в Положении об информационной политике Банка.
6.2.7.	<p>Годовой отчет Банка содержит дополнительную информацию, рекомендуемую Кодексом корпоративного управления:</p> <p>краткий обзор наиболее существенных сделок, в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных Банком и подконтрольными ему юридическими лицами за последний год;</p> <p>отчет о работе Совета директоров (в том числе комитетов Совета директоров) за год, содержащий, в том числе, сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов Совета директоров в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях Совета директоров и комитетов Совета директоров, основных рекомендаций, которые комитеты давали Совету директоров;</p> <p>сведения о прямом или косвенном владении членами Совета директоров и исполнительных органов Банка акциями Банка;</p>	Соблюдается в основном. Сведения о суммарном вознаграждении за год указывается по каждому органу управления Банка, информация о вознаграждении Председателя Правления была приведена в составе сведений о вознаграждении Правления Банка.	При составлении годового отчета за 2015 год Банк планирует включить рекомендуемую Кодексом корпоративного управления дополнительную информацию в состав отчета в полном объеме.

⁷ Указаны в пункте 279 части Б Кодекса корпоративного управления

	<p>сведения о наличии у членов Совета директоров и исполнительных органов конфликта интересов (в том числе связанного с участием указанных лиц в органах управления конкурентов Банка);</p> <p>описание системы вознаграждения членов Совета директоров, в том числе размер индивидуального вознаграждения по итогам года по каждому члену Совета директоров (с разбивкой на базовое, дополнительное вознаграждение за председательство в Совете директоров, за председательство (членство) в комитетах при Совете директоров, размер участия в долгосрочной мотивационной программе, объем участия каждого члена Совета директоров в опционной программе, при наличии таковой), компенсаций расходов, связанных с участием в Совете директоров, а также расходов Банка на страхование ответственности директоров как членов органов управления;</p> <p>сведения о суммарном вознаграждении за год:</p> <p>а) по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</p> <p>б) по всем членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам Банка, на которых распространяется действие политики Банка в области вознаграждения, с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</p> <p>сведения о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа, которое он получил или должен получить от Банка (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит Банк) с разбивкой по каждому виду вознаграждения, как за исполнение им обязанностей единоличного исполнительного органа, так и по иным основаниям.</p>		
6.2.8.	<p>Банк старается избегать формального подхода при раскрытии информации и раскрывать существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой</p>	Соблюдается.	Указанные нормы закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка.

	информации не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.		
6.3.	Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности		
6.3.1.	В соответствии с информационной политикой Банка акционерам Банка, владеющим одинаковым количеством голосующих акций Банка, обеспечивается равный доступ к информации и документам Банка	Соблюдается.	Указанные нормы закреплены в Положении об информационной политике Банка.
6.3.2.	При предоставлении Банком информации акционерам Банк стремится обеспечивать разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого Банка, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	Соблюдается.	Указанные нормы закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка, Положении об информационной политике Банка
VII. Существенные корпоративные действия			
7.1.	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон		
7.1.1.	Уставом Банка определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка, включая: реорганизацию Банка, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение), увеличение или уменьшение уставного капитала Банка, листинг и делистинг акций Банка; сделки по продаже акций (долей) подконтрольных Банку юридических лиц, имеющих для него существенное значение, в результате совершения которых Банк утрачивает контроль над такими юридическими лицами; сделки, в том числе взаимосвязанные сделки, с имуществом Банка или подконтрольных ему юридических лиц, стоимость которого превышает указанную в уставе Банка сумму или которое имеет существенное значение для	Соблюдается.	Указанные нормы закреплены в Уставе Банка, в том числе к компетенции Совета Директоров относится: - одобрение сделок, в том числе сделок, несущих кредитный риск, в случае, если сумма сделки составляет от 10% до 25% балансовой стоимости активов Банка; - одобрение сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в случае если сумма сделки превышает 3% от величины собственных средств (капитала) Банка; - одобрение сделок с недвижимым имуществом, направленных на переход права собственности на указанное имущество в случае, если сумма сделки равна либо превышает 1% от величины собственных средств (капитала) Банка.

	хозяйственной деятельности Банка; создание подконтрольного Банку юридического лица, имеющего существенное значение для деятельности Банка; отчуждение Банком казначейских и «квазиказначейских» акций.		
7.1.2.	При принятии решений об одобрении существенных корпоративных действий органы управления Банка руководствуются интересами Банка и его акционеров таким образом, чтобы это соответствовало хорошей репутации Банка, и воздерживаются от какого-либо поведения, которое могло бы ее дискредитировать.	Соблюдается.	Указанные нормы закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка.
7.2.	Банк должен обеспечить 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.	Во внутренних документах Банка установлен принцип обеспечения равных условий для всех акционеров Банка при совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, а также закреплены дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров Банка, предусмотренные Кодексом корпоративного управления, включая: привлечение независимого оценщика, обладающего признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, либо представление оснований непривлечения независимого оценщика при определении стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке, в совершении которой имеется заинтересованность; определение цены акций Банка при их приобретении и выкупе независимым оценщиком, обладающим признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, с учетом средневзвешенной цены акций за разумный период времени, без учета эффекта, связанного с совершением Банком соответствующей сделки (в том числе без учета изменения цены акций в	Соблюдается частично. Уставом Банка предусмотрено привлечение независимого оценщика при оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами в целях определения рыночной стоимости такого имущества. Также привлечение независимого оценщика предусмотрено в случае выкупа акций Банком в целях определения цены выкупа.	В настоящее время в Банке проводится работа по внесению изменений во внутренние документы Банка, в том числе в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления.

	<p>связи с распространением информации о совершении Банком соответствующей сделки), а также без учета дисконта за отчуждение акций в составе неконтрольного пакета;</p> <p>расширение перечня оснований, по которым члены Совета директоров Банка и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках Банка с целью оценки фактической связанности соответствующих лиц.</p>		
7.2.2.	<p>Информация о существенных корпоративных действиях раскрывается органами управления Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.</p> <p>Существенные корпоративные действия одобряются органами управления Банка до факта их совершения строго в установленном порядке.</p>	Соблюдается.	<p>Указанные нормы закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка, Положении о порядке заключения крупных сделок, сделок с заинтересованностью и сделок по кредитованию связанных лиц.</p>