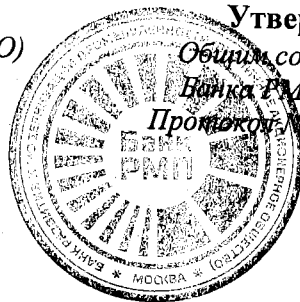


**Утвержден:**  
Советом директоров Банка РМП (ПАО)  
Протокол от 10 мая 2016г.



**Утвержден:**  
Общим собранием акционеров  
Банка РМП (ПАО)  
Протокол №1 от 28 июня 2016г.

**Годовой отчет**  
**Банка развития и модернизации промышленности**  
**(публичное акционерное общество)**  
**по итогам работы за 2015 год**

Составлен в соответствии с требованиями, установленными Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг Центрального Банка Российской Федерации от 30.12.2014 г. № 454-П. Финансовая информация, приведенная в Годовом отчете, базируется на данных бухгалтерского баланса, составленного в соответствии с российским законодательством, и не содержит информации о консолидированной финансовой отчетности

г. Москва, 2016

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1	Обращение Председателя Совета директоров Банка	3
2	Обращение Председателя Правления Банка	3
3	Положение Банка в отрасли	3
4	Акционеры и взаимодействие с акционерами Структура уставного капитала. Сведения о каждой категории акции и государственной регистрации, эмиссии ценных бумаг Банка. Список бенефициарных владельцев Банка. Информация о правах на участие в голосовании и на получение дивидендов по акциям Банка. Информация об общих собраниях акционеров, состоявшихся в 2015 году. Дивидендная политика Банка.	4
5	Приоритетные направления деятельности Банка	8
6	Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности:	10
7	Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении	13
8	Перспективы, стратегия развития Банка	12
9	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	14
10	Основные факторы риска. Связанные с деятельностью Банка Система управления рисками и внутреннего контроля Банка	14
11	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок	22
12	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность	23
13	Состав совета директоров Банка, включая информацию об изменениях в составе совета директоров Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о членах совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года. Сведения об основных результатах оценки (самооценки) работы Совета директоров. О функциях и деятельности комитета по вознаграждениям Банка.	23
14	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и членах коллегиального исполнительного органа Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года. Основные положения Банка в области вознаграждения, а так же сведения по каждому из органов управления Банка с указанием всех видов вознаграждения Основные положения Банка в области вознаграждения критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа (управляющего, управляющей организации) акционерного общества, каждого члена коллегиального исполнительного органа акционерного общества и каждого члена совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного в течение отчетного года.	29
15	Сведения о соблюдении Банком требований Кодекса корпоративного управления. Система корпоративного управления.	32
16	Иная информация, предусмотренная уставом или иными внутренними документами банка Кадровая и социальная политика банка, социальное развитие, охрана здоровья работников, их профессиональное обучение, обеспечение безопасности труда. Экология Об аудиторской организации	34

## **ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

**Уважаемые клиенты, акционеры, партнеры и коллеги!**

Сегодня перед обществом поставлена задача по созданию качественно новой экономики России. Ее главным движущим фактором должно стать инновационное развитие промышленности. Для этого нужно активно поддерживать те отрасли и те предприятия, которые способны создавать конкурентоспособную продукцию. Банк должен отвечать требованиям и вызовам времени. В 2015 году Банк был преобразован в Публичное акционерное общество в связи с требованиями действующего законодательства. Банк также изменил наименование, которое в настоящее время отражает приоритетные направления деятельности Банка. В целях улучшения практики корпоративного управления Совет директоров банка в течение 2015 года прилагал значительные усилия по внедрению рекомендаций Центрального банка Российской Федерации в практическую деятельность Банка. В дальнейшем Банк планирует повышать уровень взаимодействия между акционерами, органами управления и менеджментом Банка.

Одним из стратегических направлений деятельности Банк определяет для себя участие в финансировании реального сектора экономики, формировании новых точек роста, поддержки перспективных проектов. Для этого Банк продолжит наращивать капитал и активы, диверсифицируя при этом свою деятельность и тщательно анализируя возможные риски. Доверие друг к другу, готовность вместе работать для общего процветания — это та основа, которая позволит Банку и его партнерам вместе эффективно двигаться вперед!

**Председатель Совета директоров Банка РМП (ПАО)**

**Карнеев Д.С.**

## **ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

**Уважаемые акционеры, клиенты, партнеры и коллеги!**

В 2015 году команда Банка, в тесном и плодотворном сотрудничестве с вами, продолжала развивать бизнес в соответствии с принятой Стратегией. 2015 год стал 22-м годом работы Банка РМП (ПАО) на российском финансовом рынке. Главными принципами деятельности Банка неизменно остаются надежность и высокое качество предоставляемых услуг, достигаемое путем использования новейших банковских технологий. Доверие наших клиентов – это главный показатель того, что мы движемся в правильном направлении! В соответствии с требованиями действующего законодательства, в отчетном году Банк преобразован в Публичное акционерное общество. В нынешних непростых макроэкономических обстоятельствах наш Банк уверенно смотрит в будущее и готов к продолжению взаимовыгодного сотрудничества с вами.

**Председатель Правления Банка РМП (ПАО)**

**Н.О.Зими́на**

## **ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ**

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 04 мая 1993 г. (протокол № 1) с наименованием акционерный коммерческий банк «ФБЮЧЕР» (акционерное общество открытого типа).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 мая 1996 г. (протокол № 5) наименование организационно-правовой формы Банка было приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество), а также определено сокращенное наименование – АКБ «ФБЮЧЕР».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15 июля 2002 г. (протокол №2) сокращенное фирменное наименование Банка изменено на АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 19 июня 2015 г. (протокол №3вса) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации, и изменено наименование Банка. Полное фирменное наименование Банка изменено на Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка изменено на Банк РМП (ПАО).

В настоящее время Банк является публичным акционерным обществом, входит в единую банковскую систему России, в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Уставом Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 2574 от 12 августа 2015г., Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-07197-10000 от 09 декабря 2003 г., Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-07210-010000 от 09 декабря 2003 г., Лицензией ЛСЗ № 0009539 от 03 октября 2013 (с 20.11.2015 г. Лицензия ЛСЗ №0011969) на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк является членом «Национальной фондовой ассоциации».

29.09.2015г. Отделением 2 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва было вынесено предписание № Т1-52-37-8/34843 дсп «О применении мер воздействия».

20.11.2015г. Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва было вынесено предписание № Т1-85-5-09/181814 ДСП «О применении мер воздействия».

По состоянию на дату составления годового отчета указанные предписания сняты.

17 февраля 2005г. Банк был включен Агентством по страхованию вкладов в Реестр банков-участников Системы обязательного страхования вкладов под номером 646.

24.07.2015г. Центральный Банк Российской Федерации согласовал Устав банка в новой редакции, связанной с изменением наименования и места нахождения банка, приведением организационно-правовой формы и положений устава банка в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Новое место нахождения Банка: 123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21. стр.1

## **АКЦИОНЕРЫ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АКЦИОНЕРАМИ**

### **Структура уставного капитала**

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 90 млн.рублей и разделён на:

- 737 500 штук обыкновенных именных акций, которым присвоен регистрационный номер 10102574В, номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Форма выпуска – бездокументарная.

- 162 500 штук привилегированных именных акций, которым присвоен регистрационный номер 10202574В, номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Форма выпуска – бездокументарная.

### **Сведения о каждой категории акции и государственной регистрации эмиссии ценных бумаг**

#### **Банка:**

- Выпуск № 1 Эмиссия № 1. Выпуск зарегистрирован 13.04.94г. Гос. Регистр. № 10102574В Вид акций – обыкновенные именные бездокументарные. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован - 19.05.04г. Общий объем выпуска – 500.000.000 рублей, 5.000 шт. Номинал 1 акции- 100.000. рублей.

- Выпуск № 2 Эмиссия № 2. Выпуск зарегистрирован 17.06.96г. Отчет о реализации выпуска зарегистрирован – 23.07.1996г. Общий объем выпуска – 7.500. 000.000 рублей, 75.000 шт.Номинал 1 акции 100.000. рублей

Акции в выпуске:

а) обыкновенные именные бездокументарные. Государственный регистрационный номер № 10102574В. Количество акций в выпуске– 55.000. шт.

б) привилегированные именные бездокументарные. Государственный регистрационный номер № 10202574В. Количество акций в выпуске– 20.000. шт.

- Выпуск № 3 Эмиссия № 3. Выпуск зарегистрирован 13.11.97г.Отчет об итогах выпуска зарегистрирован – 23.03.1998г. Общий объем выпуска – 27.000. 000.000 рублей ,270.000 шт. Номинал 1 акции 100.000. рублей.

Акции в выпуске:

а)обыкновенные именные бездокументарные. Государственный регистрационный номер № 10102574В. Количество акций в выпуске– 202.500. шт.

б) привилегированные именные бездокументарные. Государственный регистрационный номер № 10202574В. Количество акций в выпуске– 67.500. шт.

- Выпуски № 6(обыкновенные именные бездокументарные акции), №7(привилегированные именные бездокументарные акции) Эмиссия № 4. Выпуски зарегистрированы 27.09.99г.Отчет об итогах выпусков зарегистрирован – 23.12.1999г. Общий объем выпусков – 30.000. 000. Рублей. 300.000 шт. Номинал 1 акции 100 рублей.

Акции в выпуске:

а)обыкновенные именные бездокументарные. Государственный регистрационный номер № 10102574В. Количество акций в выпуске– 225.000. шт.

б) привилегированные именные бездокументарные .Государственный регистрационный номер № 10202574В. Количество акций в выпуске– 75.000. шт.

- Выпуск № 8. Эмиссия № 5. Выпуск зарегистрирован 13.07.2000г.Отчет об итогах выпуска зарегистрирован – 12.09.2000г. Общий объем выпуска – 25.000. 000. рублей ,250.000 шт. Номинал 1 акции 100 рублей

Акции в выпуске: обыкновенные именные бездокументарные . Государственный регистрационный номер № 10102574В. Количество акций в выпуске– 250.000. шт.

По состоянию на 31 декабря 2015 года акции банка не обращаются на торгах, в котировальные списки не входят.

В отчетном году размещение ценных бумаг Банком РМП (ПАО) не осуществлялось. В течение 2015 года сделок с акциями банка не происходило, дополнительные акции не размещались, движений капитала (изменений в составе лиц, которые имеют право прямо или косвенно распоряжаться не менее чем 5% голосов, приходящихся на голосующие акции Банка) не было. В распоряжении Банка нет собственных акций банка, у банка нет подконтрольных юридических лиц.

С 23.12.2014г. и по настоящее время Банк имеет 4 акционеров, каждый из которых владеет долей более 5 % уставного капитала. Все акционеры являются физическими лицами- резидентами РФ.

**Список бенефициарных владельцев Банка в период с 23.12.2014г. по «10» мая 2016:**

<u>Ф.И.О. владельца</u>	Доля в уставном капитале
Муравлев Игорь Владимирович	10%
Альмухаметов Надир Равильевич	30%
Карнеева Анастасия Николаевна	30%
Скоморохов Денис Владимирович	30%

**Информация о правах на участие в голосовании и на получение дивидендов по акциям Банка.**

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров, а также другие права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Одна привилегированная акция дает ее владельцу право на один голос при участии в голосовании на Общем собрании акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также другие права, предусмотренные настоящим Уставом.

Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют право участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получать дивиденды. Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют и другие права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда имеют право голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором не независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере по указанным акциям.

Акционеры - владельцы привилегированных именных акций имеют право на получение фиксированных дивидендов в размере 0,5 % годовых от номинальной стоимости акции и ликвидационную стоимость в размере 100% номинальной стоимости акции.

Акционеры - владельцы привилегированных именных акций Банка имеют и другие права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

**Информация об общих собраниях акционеров, состоявшихся в 2015 году.**

Вид собрания	Дата собрания	Ключевые решения
Внеочередное общее собрание акционеров	02.04.2015г.	1. Определен количественный состав Совета директоров банка. 2. Избраны 5 членов Совета директоров Банка. 3. Принято решение не выплачивать вознаграждения членам Совета директоров Банка в период исполнения своих обязанностей. 4. принято решение уведомить ГУ ЦБ РФ по ЦФО г. Москва об избрании нового состава Совета директоров Банка. 5. принято решение об изменении наименования Банка. 6. Утвержден Устав Банка в новой редакции. 7. Предоставлено право подписания Устава Банка в новой редакции, ходатайств в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва и Департамент лицензирования и финансового оздоровления Банка России, связанных с регистрацией Устава Банка в новой редакции. 8. Изменено место нахождения Банка.
Годовое общее собрание акционеров	28.05.2015г.	1. Принято решение поручить функции счетной комиссии Банка независимому регистратору 2. Утвержден годовой отчет о деятельности Банка за 2014 год. 3. Утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах за 2014 год. 4. Распределена прибыль Банка по результатам 2014 финансового года. 5. Принято решение о невыплате (объявлении) дивидендов за 2014г. Утверждена дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. 6. Определен количественный состав Ревизионной комиссии Банка. Избраны 3 члена Ревизионной комиссии Банка 7. Принято решение о невыплате вознаграждения членам Ревизионной комиссии Банка. 8. Определен количественный состав Совета директоров Банка 9. Избраны 5 членов Совета директоров Банка. 10. Принято решение о невыплате вознаграждения членам Совета директоров Банка в период исполнения своих обязанностей. 11. Принято решение уведомить ГУ ЦБ РФ по ЦФО г. Москва об избрании нового состава Совета директоров Банка 12. Утвержден Аудитор Банка на 2015 год.- Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма "ЮКИС Консалтинг" 13. Принято решение об одобрении сделок между Банком и

		заинтересованными лицами и (или) их аффилированными лицами, которые могут быть совершены в будущем в процессе осуществления Банком обычной хозяйственной деятельности до следующего годового общего собрания акционеров.
Внеочередное общее собрание акционеров	19.06.2015г.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утвержден Устав Банка в новой редакции.</li> <li>2. Принято решение о предоставлении права подписания Устава Банка в новой редакции, ходатайств в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва и Департамент лицензирования и финансового оздоровления Банка России, связанных с регистрацией Устава Банка в новой редакции.</li> </ol>

### **Дивидендная политика Банка**

Дивидендная политика Банка основана на следующих принципах:

- соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров,
  - стремление к повышению капитализации банка и его инвестиционной привлекательности,
  - соблюдение прав акционеров, предусмотренных законодательством российской Федерации и наилучшей практикой корпоративного управления,
  - прозрачность процедур определения размера дивидендов и их выплаты.
- В отчетном периоде банком не проводились мероприятия по привлечению ключевых инвесторов.

**На 01.01.2015 г.** Банк имел следующие внутренние структурные подразделения:

- 3 Дополнительных офиса в г. Москве:

<u>Дополнительный офис «Рижский»</u>	Адрес: 129110, г. Москва, пр-кт Мира, д. 70
<u>Дополнительный офис «Донской»</u>	Адрес: 115419, г. Москва, 2-й Рощинский пр-зд, 8, 2
<u>Дополнительный офис «Кожуховский»</u>	Адрес: 115088, г. Москва, ул. Южнопортовая д.5, стр.1;

### **В период с 01.01.2015 г. по 01.01.2016 г. были закрыты следующие внутренние структурные подразделения Банка:**

- 24.02.2015 г. – Дополнительный офис «Кожуховский», расположенный по адресу: 115088, г. Москва, ул. Южнопортовая д.5, стр.1;
- 16.03.2015 г. – Дополнительный офис «Рижский», расположенный по адресу: 129110, г. Москва, пр-кт Мира, дом 70;
- 14.04.2015г. – Дополнительный офис «Лефортовский», расположенный по адресу: 111024, г. Москва ш. Энтузиастов, д. 5, стр.3,
- 15.09.2015г. – Дополнительный офис «Донской», расположенный по адресу: 115419, г. Москва, 2-ой Рощинский пр-д, дом 8, стр.2

### **В период с 01.01.2015 г. по 01.01.2016 г. открыты следующие внутренние структурные подразделения Банка:**

- 25.02.2015г. – Дополнительный офис «Лефортовский», расположенный по адресу: 111024, г. Москва ш. Энтузиастов, д. 5, стр.3,
- 15.04.2015г.- Дополнительный офис «Дербенёвский», расположенный по адресу: 113114, г. Москва, ул. Дербенёвская, д. 1, стр. 1

По мнению руководства Банка, при оценке конкурентной ситуации на российском рынке банковских услуг необходимо выделить четыре крупные группы Банков:

1 группа – крупные банки с государственным участием (Сбербанк РФ, Внешторгбанк). В основном кредитуют корпоративных клиентов из разных секторов экономики, преимущественно крупные экспортно-ориентированные компании;

2 группа – крупные банки с российским капиталом в основном специализируются на кредитовании экспортно-ориентированных отраслей (нефтяная и газовая промышленность, цветная металлургия и т.п.);

3 группа – банки, контролируемые нерезидентами или с иностранным участием. Опорным ресурсом для них являются сравнительно недорогие иностранные пассивы, что позволяет им предлагать демпинговые ставки по кредитным ресурсам;

4 группа – Средние и малые банки с российским капиталом. В основном ориентированы на отрасли, замкнутые на внутреннем рынке. Проводят кредитование средних компаний ряда экспортно и импортно-ориентированных отраслей.

Банк РМП (ПАО) относит себя к четвертой группе банков. В связи с этим конкурентная позиция Банка определяется его позицией на рынке группы малых и средних банков с российским капиталом.

Позиционирование Банка в рамках своей группы исходит из того, что из группы малых и средних банков с российским капиталом можно выделить следующие подгруппы:

- Банки, принадлежащие финансово-промышленным группам. Эти банки обслуживают исключительно или в большей мере финансовые потоки владельцев банков.

- Клиенто-ориентированные банки. Банки обслуживают клиентов - физических и юридических лиц.

Банк РМП (ПАО) принадлежит ко второй подгруппе, и его конкурентами являются в основном московские клиентоориентированные малые и средние банки с российским капиталом.

К факторам своей конкурентоспособности Банк РМП (ПАО) относит:

- уровень процентных ставок по привлекаемым ресурсам;
- уровень процентных ставок по размещаемым ресурсам;
- наличие высоконадежных и ликвидных активов;
- высокая технологичность предлагаемых банковских продуктов;

На 01.01.2016 г. среднесписочная численность работников БАНК РМП (ПАО) составляла 66 человек.

Организационная структура банка в соответствии со стратегическими целями деятельности банка позволяет эффективно координировать использование финансовых, трудовых, материальных и информационных ресурсов. При разработке организационной структуры банком были приняты во внимание следующие факторы:

- требования российского законодательства;
- размер банка и масштабы его деятельности;
- юридический статус (реализация отношений собственности);
- специализация или универсализация деятельности.

Организационная структура банка приведена в приложении к настоящему отчету и сформирована по принципу линейной функциональности с выделением подразделений по видам операций направлениями деятельности.

## ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В отчетном году Банк РМП (ПАО) стремился осуществлять свою деятельность по тем же направлениям, что и в предшествующие периоды.

Основными направлениями деятельности Банка в 2015 году являлись:

- размещение межбанковских кредитов на российском рынке;
- кредитование физических и юридических лиц;
- предоставление комплекса услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;
- операции с ценными бумагами;
- операции с безналичной и наличной иностранной валютой;
- привлечение депозитов физических и юридических лиц;
- операции с банковскими картами различных видов.

В связи с введением Отделением 2 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва с 30.08.2014 сроком на 6 месяцев предписания от 29.08.2014 № 52-37-8/33469дсп «О применении мер воздействия» проведение Банком отдельных видов операций в январе-феврале 2015 г. было ограничено. Предписанием от 30.09.2014 № 52-37-8/38044дсп Отделение 2 увеличило с октября лимит на переводы юридических лиц, и в результате деятельность Банка в январе-феврале осуществлялась в рамках следующих ограничений:

№ п/п	Виды операций	Ежемесячный лимит
----------	---------------	----------------------



1.	Переводы юридическими лицами - резидентами денежных средств в валюте РФ на счета юридических лиц - резидентов (за исключением налоговых и таможенных платежей, исполнения обязательств по кредитам банков) и индивидуальных предпринимателей, открытые в российских кредитных организациях	1,5 млрд. руб.
2.	Переводы юридическими лицами - резидентами денежных средств в пользу юридических лиц - резидентов по договорам за ценные бумаги и договорам брокерского обслуживания	1 млн. руб.
3.	Осуществление операций по переводу денежных средств в валюте РФ и в иностранной валюте по поручению резидентов на счета нерезидентов, открытые в иностранных банках и российских кредитных организациях, а также на счета резидентов (в том числе собственные счета резидентов, по поручению которых осуществляется перевод денежных средств), открытые в иностранных банках	12 млн. в долларовом эквиваленте
4.	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме по поручениям клиентов	12 млн. в долларовом эквиваленте
5.	Проведение операций в иностранной валюте через корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях (кроме ОАО «Сбербанк России», ОАО «ВТБ») и в валюте РФ через корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях, за исключением корреспондентского счета в Банке России	–

В связи с введением 29.09.2015 г. Отделением 2 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва с 30.09.2015 сроком на 6 месяцев предписания от 29.09.2015 № Т1-52-37-8/34843дсп «О применении мер воздействия» проведение Банком отдельных видов операций было также ограничено.

В результате деятельность Банка в октябре-декабре отчетного года осуществлялась в рамках следующих ограничений:

Вид операций	Ежемесячный лимит
Переводы денежных средств в валюте РФ по поручению юридических лиц - резидентов на счета юридических лиц - резидентов и индивидуальных предпринимателей, открытые в Банке и в других российских кредитных организациях (за исключением налоговых и таможенных платежей, исполнения обязательств по кредитам банков)	1,7 млрд. руб.

Вышеуказанные ограничения осложнили выполнение Банком Стратегии развития на 2015 г. Тем не менее, Банку удалось сохранить (а в отдельных случаях – улучшить) ряд показателей по сравнению с 2014 годом:

- валюта баланса (с учетом СПОД) осталась приблизительно на том же уровне и составила на 01.01.2016 1 059,8 млн. руб. (на 01.01.2015 – 926,4 млн. руб.);

- увеличились объемы денежных средств, привлеченных на счета клиентов - юридических и физических лиц. Остатки на 01.01.2016 выросли более чем в 2 раза и в совокупности составили 318 млн. руб. (на 01.01.2015 – 137 млн. руб.), в том числе:

- по банковским счетам юридических лиц – 266 млн. руб. (на 01.01.2015 – 111 млн. руб.);
- по депозитам юридических лиц – 0 (на 01.01.2015 – 1 млн. руб.);
- по счетам физических лиц – 17 млн. руб. (на 01.01.2015 – 7 млн. руб.);
- по депозитам физических лиц – 35 млн. руб. (на 01.01.2015 – 18 млн. руб.).

- портфель ценных бумаг сторонних эмитентов на последнюю и предыдущую отчетные даты отсутствовал;

- портфель кредитов, предоставленных Банком юридическим и физическим лицам, вырос на 33% и составил на 01.01.2016 г. 867 млн. руб. (на 01.01.2015 г. он составлял 650 млн. руб.).

При этом ссудная задолженность без нарушения сроков составила на отчетную дату 714 млн. руб. (на 01.01.2015 г. – 640 тыс. руб.), просроченная задолженность – 153 млн. руб. (на 01.01.2015 г. – 10 млн. руб.). Таким образом, объем просроченной задолженности увеличился в 15 раз.

В 2015 году была продолжена практика обеспечения выданных Банком РМП (ПАО) кредитов собственными векселями Банка. По состоянию на отчетную дату такие кредиты погашены.

В целях минимизации рисков (в первую очередь – кредитного риска и риска потери ликвидности) Банк осуществляет постоянный мониторинг финансового положения заемщиков;

- в течение отчетного года, в том числе, в январе-феврале, а также в октябре-декабре (в период действия предписаний Отделения 2 Москва) Банк размещал свободные активы на российском рынке межбанковских кредитов, ориентируясь на сложившуюся конъюнктуру и необходимость минимизировать кредитные и процентные риски, однако по состоянию на 01.01.2016 г. объем выданных межбанковских кредитов составил 0 руб. Также необходимо отметить, что в отчетном году Банком было заключено два новых соглашения о межбанковском сотрудничестве – с АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО) и АО КБ «ИС Банк»;

- Банк осуществлял в 2015 году выпуск и погашение собственных векселей, их портфель по состоянию на 01.01.2016 г. составил 0 руб.;

- осуществлено присоединение Банка к Российской национальной системе платёжных карт «МИР» (НСПК). В соответствии с Федеральным законом от 22.10.2014 № 319-ФЗ внутрироссийские операции по картам Банка после 01.04.2015 г. осуществляются через процессинг операционного платежного и клирингового центра НСПК.

Завершен комплекс мероприятий по смене расчетного банка в таможенной платежной системе «РАУНД». Новый расчетный банк – АО «НЕФТЕПРОМБАНК»;

- оптимизирована сеть внутренних структурных подразделений Банка. В результате по состоянию на отчетную дату, а также в настоящее время у Банка имеется один Дополнительный офис «Дербеневский», обслуживающий как юридических, так и физических лиц, что создает для клиентов, территориально удаленных от Центрального офиса, дополнительные удобства.

Необходимо отметить, что начиная с сентября 2014 года, после введения предписания Отделения 2 Москва от 29.08.2014 № 52-37-8/33469дсп, Банк перенес массовый отток денежных средств со счетов клиентов, в связи с чем был вынужден провести реструктуризацию активов и свернуть ряд проектов, что в свою очередь по объективным причинам создало трудности в достижении стратегических целей не только в 2014, но и в 2015 году. Введенное с октября 2015 года предписание Отделения 2 Москва от 29.09.2015 № Т1-52-37-8/34843дсп также отрицательно повлияло на реализацию Стратегии в 2015 году.

Кроме того, реализацию Стратегии затрудняют кризисные явления в российском банковском секторе и экономике в целом.

Тем не менее, текущее финансовое состояние Банка РМП (ПАО) можно оценить как устойчивое. Банк сохраняет достаточный уровень ликвидности и «с запасом» выполняет все обязательные нормативы, обходясь при этом собственными финансовыми ресурсами.

У Банка отсутствуют непогашенные обязательства перед третьими лицами.

На межбанковском рынке Банк РМП (ПАО) в отчетном году (в том числе, в период действия предписаний Отделения 2 Москва) выступал и в настоящее время выступает исключительно кредитором.

Банк также строго соблюдал все ограничения по проведению операций, установленные в предписаниях, о чем ежемесячно отчитывался перед Отделением 2 Москва.

Согласно письму ГУ ЦБ РФ по ЦФО г. Москва от 30.03.2016 № Т1-85-5-05/43441дсп, предписание Отделения 2 Москва от 29.09.2015 № Т1-52-37-8/34843дсп отменено с 31.03.2016.

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

### **О показателях финансово - экономической деятельности Банка за 2015 год**

<b>Наименование показателя</b>	<b>за 2014 год, тыс. руб.</b>	<b>за 2015 год, тыс. руб.</b>	<b>Динамика в абсолютной и относительной величине</b>
Собственные средства (капитал) («Базель III»)	<b>512 017</b>	<b>493 944</b>	Уменьшение на 18 073 / 3,5 %
Уставный капитал	<b>90 000</b>	<b>90 000</b>	-
Прибыль/Убыток	<b>74 546</b>	<b>-16 551</b>	Уменьшение на 91 097 / 122,2 %

Активы	<b>675 630</b>	<b>820 047</b>	Увеличение на 144 417 / 21,4 %
Обязательства банка	<b>159 844</b>	<b>320 812</b>	Увеличение на 160 968 / 100,7 %
Рентабельность капитала	<b>14,6 %</b>	<b>0 %</b>	Уменьшение на 14,6 проц. пункт./ 100%

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента, исходя из динамики приведенных показателей:

По итогам деятельности в 2015 году Банк получил убыток в размере 15 910 тыс. руб.. Расход по налогу на прибыль в 2015 году составил 641 тыс. руб., в том числе отчисления в сумме 782 тыс. руб. были направлены на уплату налогов, а сумма (-) 141 тыс. руб. является отложенным налоговым активом. В результате **убыток Банка за 2015 год составил 16 551 тыс. руб.** (чистая прибыль за 2014 год составляла 74 546 тыс. руб.). Решение о погашении убытка (полном или частичном) за счет собственных средств или другими установленными законодательством способами будет принято на Общем собрании акционеров Банка.

#### Динамика доходов Банка

№ п/п	Виды полученных доходов	за 2015 г., тыс. руб.	за 2014 г., тыс. руб.	Динамика в абсолютной и относительной величине
1.	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	151 769	196 608	Снижение на 44 839 / 22,8 %
2.	Доходы о выдачи банковских гарантий и поручительств	2 378	2 881	Снижение на 503 / 17,5 %
3.	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (в т.ч. переоценка)	2 585 (0)	40 583 (713)	Снижение на 37 998 / 93,6 %
4.	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, включая фьючерсы (в т.ч. переоценка)	263 940 (224 902)	150 082 (88 206)	Увеличение на 113 858 / 75,9 %
5.	Доходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов	25 675	56 140	Снижение на 30 465 / 54,3 %
6.	Доходы от сдачи в аренду сейфов для хранения документов и ценностей	243	1 257	Снижение на 1 014/ 80,7%

7.	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	817 466	1 339 624	Снижение на 522 158 / 39,0 %
8.	Другие доходы	796	1 165	Снижение на 369 / 31,7%
9.	<b>Всего доходов</b>	<b>1 264 852</b>	<b>1 788 340</b>	Снижение на 523 488 / 29,3 %

#### Динамика расходов Банка

№ п/п	Виды понесенных расходов	за 2015 г., тыс. руб.	за 2014 г., тыс. руб.	Динамика в абсолютной и относительной величине
1.	Процентные расходы по полученным кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	4 614	5 704	Снижение на 1 090 / 19,1 %
2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	6 218	1 654	Увеличение на 4 564 / 275,9%
3.	Расходы по операциям с ценными бумагами (в т. ч. переоценка)	0 (0)	18 866 (278)	Снижение на 18 866 / 100 %
4.	Расходы по операциям с иностранной валютой, включая фьючерсы (в т. ч. переоценка)	259 004 (227 320)	132 533 (84 093)	Увеличение на 126 471 / 95,4 %
5.	Организационные расходы	10 815	20 624	Снижение на 9 809 / 47,6 %
6.	Расходы на содержание персонала	80 248	86 284	Снижение на 6 036 / 7,0 %
7.	Арендные платежи	17 747	31 003	Снижение на 13 256 / 42,8 %
8.	Уплаченные налоги и сборы (НДС, транспортный налог, налог на имущество, взносы в АСВ)	4 809	8 840	Снижение на 4 031 / 45,6 %
9.	Комиссионные расходы по кассовым, расчетным и другим операциям	7 598	17 262	Снижение на 9 664 / 55,6 %
10.	Расходы от создания резервов на возможные потери	790 584	1 368 305	Снижение на 577 721 / 42,2 %

11.	Прочие расходы	99 125	172	Увеличение на 98 953 / 57 530,8 %
12.	<b>Всего расходов</b>	<b>1 280 762</b>	<b>1 691 247</b>	<b>Увеличение на 410 485/ 24,3 %</b>
13.	<b>НАЛОГ на прибыль</b>	<b>782</b>	<b>22 663</b>	<b>Снижение на 21 881 / 96,5 %</b>
14.	Отложенный налоговый актив	-141	-115	<b>Увеличение на 26/ 22,6 %</b>

### **Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении**

В отчетном году Банком использовано:

- бензин автомобильный – объем потребления в натуральном выражении составил 6 270 литров, в денежном выражении – 195,7 тыс.руб.

Раскрытие информации об объемах потребления электрической и тепловой энергии не осуществляется так как банк арендует офисные помещения у третьих лиц и объем потребляемых энергетических ресурсов в бухгалтерском учете не выделяется, в связи с тем, что согласно заключенным договорам аренды расходы на потребление энергетических ресурсов входят в арендную плату. Иные виды энергетических ресурсов банком в отчетном году не использовались.

### **ПЕРСПЕКТИВЫ, СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА**

Перспективы развития банка определены во внутреннем нормативном документе «Стратегия развития Банка РМП (ПАО) на 2016 год» (утверждена Советом директоров банка, Протокол от 22.12.2015 № 44-с). В соответствии с данным документом основной стратегической целью Банка является получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития. Цель достигается в результате качественного обслуживания клиентов и эффективного использования привлеченных Банком средств при одновременной оптимизации расходов.

БАНК РМП (ПАО) планирует реализовать Стратегию развития путем проведения в 2016 году мероприятий, направленных на решение следующих задач:

- поддержание валюты баланса и сохранение активов Банка, обеспечение ликвидности на приемлемом уровне;
- восстановление клиентской базы за счет привлечения добросовестных клиентов, работающих в реальном секторе экономики;
- восстановление сети Дополнительных офисов (возможно – открытие филиалов Банка в промышленно развитых регионах) и выведение вновь открываемых подразделений на самоокупаемость;
- диверсификация ресурсной базы Банка за счет выпуска собственных векселей и привлечения депозитов юридических лиц;
- восстановление кредитного портфеля при одновременном обеспечении эффективных мер по своевременному погашению заемщиками кредитов;
- дальнейшее развитие сотрудничества с банками-контрагентами, в том числе на рынке межбанковского кредитования;
- при наличии положительных прогнозов развития рынка ценных бумаг:
  - проведение на Московской бирже операций по их покупке/продаже, формирование портфелей высоколиквидных облигаций и векселей;

– проведение на Московской бирже операций по привлечению, а также размещению денежных ресурсов с использованием сделок РЕПО с участием центрального контрагента;

• увеличение объемов операций, проводимых с юридическими и физическими лицами с использованием банковских карт различного вида.

Выпуск карт «МИР» – карт Российской национальной системы платежных карт (НСПК), созданной в Российской Федерации на основании Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» с целью обеспечения бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств;

• повышение качества предоставляемых банковских услуг путем совершенствования банковских технологий;

• дальнейшее усовершенствование программного обеспечения Автоматизированной банковской системы RS-Bank в целях повышения уровня автоматизации банковских процедур (в том числе, при обслуживании клиентов, проведении анализа и контроля осуществляемых ими операций, составлении отчетности);

• дальнейшее повышение уровня информационной безопасности и отказоустойчивости АБС RS-Bank и связанных с ней систем;

• совершенствование внутренней методологической базы Банка;

• повышение эффективности системы внутреннего контроля, обеспечение ее адекватности масштабам операций, проводимых Банком;

• совершенствование системы управления банковскими рисками;

• оптимизация хозяйственных расходов Банка за счет выбора контрагентов, предлагающих наиболее выгодные условия обслуживания.

Исходя из стратегических задач, Банк планирует в 2016 году:

• восстановить валюту баланса до уровня 3,0 млрд. руб.;

• обеспечить рост по сравнению с 2015 годом:

✓ процентных доходов – на 5%;

✓ доходов по расчетно-кассовым операциям – на 3%;

✓ доходов по валютным операциям – на 3%;

✓ балансовой прибыли – на 5%;

✓ капитала – на 5%.

Решение вышеуказанных задач позволит Банку РМП (ПАО) закрепить свою позицию финансового устойчивого банка с положительной деловой репутацией, квалифицированным персоналом и широкими финансовыми и технологическими возможностями для обслуживания различных групп клиентов.

## **ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА**

Категория акций	Начислено, руб.	Выплачено, руб.
Обыкновенные	0	0
Привилегированные	0	0

Дивиденды не начислялись и не выплачивались в течение последних 8 лет.

## **ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА**

Принимая на себя ответственность за сохранность и эффективное использование средств клиентов руководство Банка большое внимание уделяет области управления рисками, минимизации их негативных последствий. Под особый контроль взяты следующие риски:

- **кредитный риск;**
- **риск концентрации;**
- **рыночный риск;**
- **валютный риск;**
- **процентный риск;**
- **риск ликвидности;**
- **операционный риск;**
- **правовой риск;**
- **риск потери деловой репутации;**
- **регуляторный риск.**

В 2015 году Банк, ориентируясь на свои стратегические цели и задачи, проводил целенаправленную работу по совершенствованию механизмов и процедур управления рисками и капиталом.

Деятельность Банка в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчете финансового результата. Во внутрибанковских документах, регулирующих порядок оценки и управления рисками в Банке, нормативно закреплены инструменты и способы, используемые для управления рисками.

Банком определены методы идентификации основных рисков, присущих деятельности Банка и выстроена система мониторинга этих рисков. В рамках системы мониторинга используется внутренняя управленческая отчетность, характеризующая уровень принимаемых рисков, принятых Банком в качестве существенных. Пользователями внутренней управленческой отчетности управлению рисками и капиталом являются Совет директоров Банка, Правление, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

На уровне организационной структуры Банка предусмотрено разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими. В частности, функция управления рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней управленческой отчетности по рискам, существенным для Банка) возложена на Управление финансового планирования и экономического анализа, которое является независимым от подразделений, принимающих риски и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Размер совокупного предельного размера риска (риск-аппетит), который Банк готов принять исходя из целей, определенных стратегией, ограничивается безусловным соблюдением нормативов, установленных Банком России.

К подразделениям Банка, принимающим участие в управлении рисками, относятся:

- Управление финансового планирования и экономического анализа;
- Служба финансового мониторинга;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Юридическое управление.

Структурным подразделением Банка, ответственным за организацию управления кредитным, рыночным, правовым, операционным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации, является Управление финансового планирования и экономического анализа. Указанное структурное подразделение не участвует в бизнес-процессах, не осуществляет банковские операции и другие сделки.

Служба финансового мониторинга осуществляет деятельность по организации в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и минимизации правового риска и риска потери деловой репутации Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет деятельность по организации контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства по рынку ценных бумаг, по защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, минимизации правового риска и риска потери деловой репутации Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет деятельность по контролю за эффективностью и результативностью финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции по выявлению комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних

документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Юридическое управление является подразделением Банка, ответственным за организацию управления риском потери деловой репутации. Указанное структурное подразделение независимо в своей текущей деятельности от структурных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки.

В соответствии с Положением Банка России № 242-П и Уставом в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, банковскими рисками в Банке создана система органов внутреннего контроля, включающая:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председателя Правления;
- Правление;
- Ревизионную комиссию (ревизора);
- Главного бухгалтера (его заместителя);
- подразделения и служащих Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, в том числе:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Службу внутреннего контроля;
  - Ответственного сотрудника (Службу финансового мониторинга);
  - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Созданная в Банке система внутреннего контроля позволяла в 2015 году осуществлять на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля, в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявлять недостатки, разрабатывать предложения и осуществлять контроль за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.

Органы управления Банка, включающие Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председателя Правления, в 2015 году действовали в соответствии с Уставом. Органы управления Банка в соответствии со своей компетенцией, установленной Уставом и иными внутренними документами Банка, осуществляли контроль за организацией деятельности Банка, обеспечивали оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, позволяющих реагировать на изменяющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

В 2015 году Службой внутреннего аудита был организован постоянный контроль всех направлений деятельности Банка и отдельных подразделений (работников) путем проведения проверок на предмет соответствия их действий требованиям законодательства РФ, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям.

Банком создана система управления и оценки банковских рисков, которая представляет собой совокупность его органов управления, подразделений и направлений деятельности, обеспечивающие поддержание совокупного риска, принимаемого на себя Банком, на уровне, определенном его стратегическими задачами с учетом внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость Банка.

В Банке выстроена система контроля и управления рисками, основывающаяся на следующих принципах:

- каждому структурному подразделению Банка определены полномочия и ответственность, а в тех случаях, когда функции подразделений могут пересекаться, или в случае проведения сделок, содержащих повышенный риск (подразделение не обладает достаточными полномочиями), вступает в действие механизм принятия решений органами управления и коллегиальными исполнительными органами (Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по мониторингу рисков).
- ограничение рисков осуществляется с учетом экономической целесообразности, необходимости соблюдения пруденциальных норм, установленных Банком России, требований действующего законодательства РФ и деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.



- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций) и количественные (в суммовом, процентном и др. выражении) ограничения рисков банковской деятельности, контролируемые независимым подразделением Банка - Управлением финансового планирования и экономического анализа.

Контроль за рисками осуществляется по линии административного, финансового и технического контроля.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности. Нормативными документами Банка предусмотрена четырехуровневая система финансового контроля:

- текущий контроль совершаемых операций;
- последующий контроль;
- последующие внутренние тематические проверки;
- внешние проверки, осуществляемые банковскими аудиторами и Ревизионной комиссией.

Организация технического контроля в Банке связана с проведением комплекса организационных и технических мероприятий, позволяющих обеспечить бесперебойную работу программно-аппаратного комплекса Банка, защиту от несанкционированного доступа к банковской информации, а также повысить эффективность финансового контроля.

Управление рисками и их минимизация подразумевает применение комплексного подхода с использованием следующих инструментов:

- Прямое директивное решение единоличного исполнительного органа, коллегиальное решение Совета директоров, Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, Кредитного комитета, как в отношении текущей деятельности, так и стратегического развития Банка.

- Планирование и исполнение бюджета.
- Лимитирование финансовых инструментов, задолженности контрагентов Банка, отдельных операций, величины валютных позиций.
- Ограничение кредитного риска в отношении одного заемщика и группы связанных заемщиков, инсайдеров, акционеров и связанных с Банком лиц.
- Ведение платежных календарей для управления ликвидностью Банка и формирование высокодоходной структуры банковских операций.
- Процедуры сверки, согласования и визирования заключаемых сделок, договоров, процедуры авторизации банковских операций.
- Мониторинг в режиме реального времени наступления различных рисков путем построения с помощью базы данных операционной системы внутренней управленческой отчетности.
- Обеспечение внутренней согласованности программного обеспечения и его устойчивость к сбоям, резервирование баз данных, модернизация материально-технической базы.
- Ведение баз данных по видам рисков.
- Разработка и постоянное совершенствование внутренних нормативных документов.
- Актуализация мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности на случай непредвиденных обстоятельств.
- Контроль за соблюдением установленных правил и процедур управления рисками и капиталом в рамках системы внутреннего контроля.

В Банке в режиме реального времени ведутся аналитические базы данных по основным видам рисков. Информация для ведения аналитических баз данных представляется всеми структурными подразделениями Банка. Отчетность по рискам формируется по каждому виду рисков.

В целях управления и минимизации регуляторного риска Службой внутреннего контроля Банка принимаются следующие меры:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и членам Правления;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, 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 с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Совет директоров банка не реже одного раза в год рассматривает вопрос эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. Так, в 2015 году Советом директоров банка были рассмотрены отчеты о проведении стресс-тестирования по состоянию на 01.01.2015г., на 01.07.2015г. и на 01.12.2015г. При проведении стресс-тестирования Банк учитывал портфель активов в целом, поскольку при выявлении рисков, присущих отдельным его элементам, могут быть ненадлежащим образом оценены риски, характерные для портфеля активов в целом. Стресс-тестирование проводилось путем анализа и разработки гипотетических сценариев, характеризующихся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка. Советом директоров банка не реже одного раза в год рассматриваются результаты проведения самооценки управления банковскими рисками в котором используется метод балльно-весовой оценки системы управления рисками, базирующийся на подходах, определенных Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

По результатам проведенной самооценки управления банковскими рисками проведенной по состоянию на 01.01.2015г. показатель оценки управления банковскими рисками Банка составил 1,3, что соответствует хорошему уровню управления отдельными видами банковских рисков.

### ***Кредитный риск.***

Основными видами деятельности Банка, подверженными кредитному риску являются:

- кредитование клиентов;
- межбанковское кредитование;
- операции с учтенными векселями;

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты на операции с кредитными организациями, в том числе на банки – эмитенты ценных бумаг, пересматриваются ежемесячно. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) по состоянию на 01.01.2016 г. составил 20,04 % от величины собственных средств Банка.

Для минимизации внутренних факторов кредитного риска Банк неукоснительно соблюдает процедуры, сопровождающие процесс принятия решения о возможности выдачи кредита/приобретения долгового обязательства. При оценке риска портфеля ссуд и долговых обязательств, Банк проводит оценку последствий неисполнения обязательств заемщиком/эмитентом.

Для минимизации внешних факторов кредитного риска по каждому конкретному заемщику Банк регулярно проводит оценку фактической платежеспособности заемщика и факторов, способных привести к ее ухудшению в течение периода действия кредитной сделки, а также оценку состояния обеспечения по кредиту.

### ***Риск концентрации.***

Риск концентрации характеризует уровень диверсификации активов Банка в части размещения ресурсов. Выявление и оценка риска концентрации производится Банком посредством расчёта и анализа величины следующих показателей:

- концентрация суммарного объёма крупных кредитных требования в активах Банка;
- концентрация суммарного объёма крупных кредитных требования в капитале Банка;
- концентрация суммарного объёма крупных кредитных требования по направлениям размещения;
- максимальные потери при дефолте крупного заёмщика (группы связанных заёмщиков);
- максимальная концентрация вкладов физических лиц в обязательствах Банка;
- риск собственных вексельных обязательств Банка.

Банк контролирует риск концентрации, устанавливая предельные значения показателей, приведённых выше. Банк осуществляет регулярный мониторинг значений показателей риска концентрации. Фактическое соблюдение предельных значений показателей контролируется на ежемесячной основе.

### ***Рыночный риск.***

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики и может быть вызван рядом причин, например: изменениями рыночных котировок финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и / или драгоценных металлов, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег.

Основным направлением деятельности Банка, подверженным влиянию рыночного риска являются операции с ценными бумагами и операции с иностранной валютой.

Основным методом снижения рыночного риска Банка является установление и соблюдение лимитов на объём позиций, подверженных рыночному риску.

### ***Валютный риск.***

Под валютным риском понимается вероятность потерь, связанная с негативным изменением курсов иностранных валют при наличии открытой валютной позиции в этих валютах.

Влияние валютного риска проявляется при осуществлении следующих видов деятельности:

- покупка/продажа иностранной валюты;
- кредитование клиентов в иностранной валюте;
- межбанковское кредитование в иностранной валюте;
- привлечение ресурсов в иностранной валюте.
- операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта.

Основные способы управления валютным риском, используемые Банком:

- ограничение и контроль величины открытых валютных позиций;
- предварительное планирование сделок, влияющих на величину открытых валютных позиций;
- установление предельного уровня убытков, связанных с изменением курсов иностранных валют, при достижении которых происходит закрытие валютной позиции либо срочное проведение хеджирующих позицию сделок;
- сбалансированность активов и пассивов, номинированных в соответствующей иностранной валюте.

Суммарная величина открытых позиций в иностранных валютах по состоянию на 01.01.2016 г. составила 0,98 % от величины капитала Банка (с учетом СПОД).

### ***Процентный риск.***

Основными факторами возникновения процентного риска являются изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Влияние процентного риска максимально проявляется при осуществлении следующего спектра операций:

- межбанковское кредитование;
- операции с ценными бумагами;
- кредитование клиентов;
- операции по привлечению ресурсов.

Для управления процентным риском Банком используются следующие основные методы:

- сбалансированность активов и пассивов по срокам их востребования и погашения;
- установление лимитов на виды и объемы финансовых инструментов, подверженных процентному риску, а также на объемы денежных средств, размещаемых Банком в кредиты и депозиты на межбанковском рынке;
- установление процентных ставок, объемов предоставляемых денежных средств и сроков кредитования при выдаче кредитов юридическим и физическим лицам;
- установление процентных ставок, сумм и сроков по привлекаемым депозитам. Регулярный пересмотр указанных параметров по мере изменения рыночной конъюнктуры;
- прогноз величин доходности активных инструментов в целом и отдельно по их видам.

#### ***Риск ликвидности.***

Основным фактором, увеличивающим величину риска ликвидности, является несбалансированность пассивов и активов по срокам востребования и погашения.

Основными операциями, влияющими на уровень риска ликвидности, являются:

- межбанковское кредитование;
- операции с ценными бумагами;
- кредитование клиентов;
- операции по привлечению ресурсов;
- расчеты с дебиторами и кредиторами.

Управление риском ликвидности реализуется Банком через механизм управления активами и пассивами, регулировании объемов и структуры привлекаемых средств. Это позволяет Банку прогнозировать уровень ликвидности и не допускать возникновения кризиса ликвидности, способного угрожать стабильности Банка.

Ежедневную оценку мгновенной и текущей ликвидности и ее поддержание на необходимом уровне Банк осуществляет путем оценки внутрисуточного состояния нормативов мгновенной и текущей ликвидности и ожидаемых денежных потоков в течение дня на основании платежных календарей.

Также для оценки уровня текущей ликвидности Банк на еженедельной основе производит анализ разрывов активов и пассивов по срокам востребования и погашения с использованием финансовой отчетности Банка.

Для минимизации риска ликвидности Банком устанавливаются предельно допустимые значения разрывов активов и пассивов по срокам востребования и погашения, а также применяются меры по поддержанию ликвидности в случае ухудшения условий осуществления деятельности Банка.

В качестве ограничителей уровня риска ликвидности Банк использует минимальные значения обязательных норм ликвидности, установленных Банком России.

#### ***Операционный риск.***

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основными принципами управления операционным риском являются:

- разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников и обмен информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования работников и другие вопросы.

Управление операционным риском включает в себя:

- выявление;
- оценку;
- мониторинг;

- контроль и (или) минимизацию операционного риска.

В целях минимизации операционного риска в Банке ведётся аналитическая база данных, обеспечивающая получение полной информации о случаях реализации операционного риска, понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности Банка, а также отдельных банковских операций и других сделок, и причин их возникновения.

Задачи по контролю и минимизации операционного риска решаются путем применения следующих мер:

- разработка оптимальной организационной структуры Банка, внутренних Положений, правил и процедур совершения банковских операций и сделок;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников;
- внутренний и документальный контроль.

Для снижения уровня последствий случаев реализации операционного риска вследствие технологических сбоев Банк осуществляет внедрение и использование только проверенных и протестированных технологических решений, осуществляет дублирование основных информационных систем, обеспечивает возможность оперативного восстановления информации на основе систем резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз. А также для снижения операционного риска используются разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.

#### ***Правовой риск.***

Банком обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок (порядок согласования условий договоров до их заключения, в том числе порядок их согласования с Юридическим управлением Банка; порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка; осуществление всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций и других сделок, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, установление подотчетности руководителей и служащих Банка); сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке или других кредитных организациях.

В целях минимизации правового риска Банком используются следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- согласование (визирование) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- подчинение Юридического управления Банка единоличному исполнительному органу – Председателю Правления;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

#### ***Риск потери деловой репутации.***

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка, применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей и аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- реализация принципов «Знай своего сотрудника» и «Знай своего клиента».

### ***Регуляторный риск***

Регуляторный риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В целях управления и минимизации регуляторного риска Службой внутреннего контроля Банка принимаются следующие меры:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и членам Правления;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, 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 с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

## **ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ**

В отчетном периоде Банк не совершал крупных сделок.

**ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В  
СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ  
ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ**

В 2015 году Банком были совершены 2 (две) сделки, в совершении которых имелась заинтересованность:

- существенные условия сделки: сделка купли-продажи принадлежащего банку автотранспортного средства по цене 350 000 (триста пятьдесят тысяч) рублей, в том числе НДС, с оплатой денежными средствами. Стороны сделки: банк (продавец) – Председатель Правления банка (покупатель). Основание квалификации сделки как сделки с заинтересованностью- сторона сделки аффилированное лицо банка – Председатель Правления, акций банка не имеет. Стоимость автотранспортного средства не превышает 2% от балансовой стоимости активов банка по данным бухгалтерской отчетности по состоянию на 01.04.2015г. Сделка предварительно одобрена Советом директоров (протокол № 17 от 01.06.2015г.).

- существенные условия сделки: кредитная сделка о предоставлении кредита члену Правления в размере 250 000 (двести пятьдесят) тысяч рублей, сроком на 12 месяцев. Ставка по кредиту – 20% годовых. Основание квалификации сделки как сделки с заинтересованностью - сторона сделки аффилированное лицо банка –член Правления, акций банка не имеет. Сделка предварительно одобрена Советом директоров (протокол № 22 от 24.06.2015г.).

**СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

**(включая информацию об изменениях в составе Совета директоров Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года)**

**Состав Совета директоров Банка в период с 23.05. 2014 г. по 02.04.2015г.:**

Фамилия, Имя, Отчество статус	Год рождения
1.Неврединов Камиль Рашитович Неисполнительный директор Впервые был избран в Совет директоров 27.05.2013г.	1982
2. Воробьев Сергей Алексеевич Неисполнительный директор Впервые был избран в Совет директоров 24.05.2011г.	1954
3.Коломиец Елена Сергеевна Независимый директор Впервые была избрана в Совет директоров 27.05.2013г.	1979
Скоморохов Денис Владимирович Неисполнительный директор Впервые был избран в Совет директоров 23.05.2014г.	1969
Рыков Евгений Павлович Независимый директор Впервые был избран в Совет директоров 24.05.2011г.	1959

Сведения о членах Совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года

№ п/п	Ф.И.О. члена Совета	Краткие биографические данные члена Совета	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Неврединов Камиль Рашитович	Год рождения 1982 Образование: высшее, Всероссийская Академия Внешней торговли, экономист, Год окончания - 2003 г. Трудовая деятельность: ОАО «ТСБ» , заместитель начальника Управления активных и пассивных	В течение отчетного года акциями не владел.

		операций.	
2.	Воробьев Сергей Алексеевич	<p>Год рождения 1954</p> <p>Сведения об образовании: Высшее. Московский ордена Ленина ордена Трудового Красного Знамени сельскохозяйственная академия им. Г.А. Тимирязева, экономист-организатор сельскохозяйственного производства по специальности « экономика и организация сельского хозяйства»</p> <p>Год окончания: 1976</p> <p>Трудовая деятельность: ОАО «Агроплемхоз» - первый заместитель генерального директора</p>	В течение отчетного года акциями не владел.
3.	Коломиец Елена Сергеевна	<p>Год рождения 1979</p> <p>Сведения об образовании: высшее, Институт политики и бизнеса, г. Москва, юрист,</p> <p>Год окончания - 2001г.</p> <p>Трудовая деятельность: ОАО «Мельничный комбинат № 4» - начальник юридического отдела.</p>	В течение отчетного года акциями не владела.
4.	Скоморохов Денис Владимирович	<p>Год рождения 1969</p> <p>Образование: высшее, Московский ордена Трудового Красного Знамени технологический институт легкой промышленности, инженер-технолог, 1992г.</p> <p>Федеральное Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Всероссийская Академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации», магистр по направлению подготовки экономика, 2013г.</p> <p>Трудовая деятельность: Некоммерческое партнерство «Хоккейный клуб «СПАРТАК» – Советник Президента</p>	С 23.12.2014г. и по настоящее время владеет 268151 шт. обыкновенных именных акций банка и 1 849 шт. привилегированных именных акций банка Доля участия -30,0% Доля обыкновенных акций – 29,79%
5.	Рыков Евгений Павлович	<p>Год рождения 1959</p> <p>Образование: Высшее. Тюменский индустриальный институт, горный инженер по специальности бурение нефтяных и газовых скважин</p> <p>Год окончания: 1981.</p> <p>Трудовая деятельность: ОАО «РУ-Энерджи Групп» Директор департамента бурения.</p>	В течение отчетного года акциями не владел.

**Состав Совета директоров Банка в период с 02.04. 2015г. по 28.05.2015г.**

***Персональный состав Совета директоров кредитной организации-эмитента:***

Председатель совета директоров – Карнеев Дмитрий Сергеевич

Фамилия, Имя, Отчество Статус	Год рождения
1. Карнеев Дмитрий Сергеевич Неисполнительный директор Впервые избран в состав Совета директоров 02.04.2015г.	1982
2. Иванов Денис Викторович Независимый директор Впервые избран в состав Совета директоров 02.04.2015г.	1982



3. Скоморохов Денис Владимирович Неисполнительный директор Впервые избран в состав Совета директоров 23.05.2014г.	1969
4. Устинов Алексей Викторович Независимый директор Впервые избран в состав Совета директоров 02.04.2015г.	1972
5. Фролов Павел Владимирович Исполнительный директор Впервые избран в состав Совета директоров 02.04.2015г.	1968

Сведения о членах Совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года

Ф.И.О. члена Совета	Краткие биографические данные члена Совета	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
Карнеев Дмитрий Сергеевич	<p>Год рождения 1982</p> <p>Образование: высшее, Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития и торговли, квалификация – экономист со знанием иностранного языка по специальности «Мировая экономика».</p> <p>Трудовая деятельность: С 08.11.2010г. ЗАО АКБ «Хованский» - Председатель Правления</p>	Акциями не владеет
Иванов Денис Викторович	<p>Год рождения 1982</p> <p>Образование: высшее, ФГОУ высшего профессионального образования Ульяновское высшее авиационное училище гражданской авиации (институт), квалификация – инженер-пилот по специальности «эксплуатация воздушного транспорта и управления воздушным движением», 2004г.</p> <p>Трудовая деятельность: С 17.10.2005г. ОАО «Аэрофлот» -командир воздушного судна летного отряда воздушных судов А320 департамента производства полетов.</p>	Акциями не владеет
Устинов Алексей Викторович	<p>Год рождения 1972</p> <p>Образование: высшее, Университет Российской Академии образования г.Москвы, юрист, специальность –юриспруденция, 2000г.</p> <p>ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», специалист по парламентаризму (парламентской деятельности), 2012г.</p> <p>Трудовая деятельность:</p> <p>С 12.05.08г. по 06.09.10г. Муниципалитет внутригородского муниципального образования Гольяново в городе Москве, работал в должности Руководителя муниципалитета.</p> <p>С 07.09.10г. по 06.10.11г. Управа района Северное Измайлово горда Москвы, работал в должности Главы Управы.</p> <p>С 17.10.11г. по 31.01.13 ООО «Имабе Эко Сервис», работал в должности управляющего директора.</p>	Акциями не владеет

	С 01.02.13г. по настоящее время «Комплексные экологические решения», работает в должности генерального директора.	
Фролов Павел Валерьевич	<p>Год рождения 1968</p> <p>Образование: высшее, МФТИ, 1991г. – инженер-физик по специальности прикладная математика и физика</p> <p>Финансовая академия при Правительстве РФ, 1998г. – экономист, по специальности «Финансы и кредит».</p> <p>Трудовая деятельность: с 11.10.2006г. по настоящее время - Банк РМП(ПАО) работает в должности заместителя Председателя Правления.</p>	Акциями не владеет
Скоморохов Денис Владимирович	<p>Год рождения 1969</p> <p>Образование: высшее, Московский ордена Трудового Красного Знамени технологический институт легкой промышленности, инженер-технолог, 1992г.</p> <p>Федеральное Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Всероссийская Академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации», магистр по направлению подготовки экономика, 2013г.</p> <p>Трудовая деятельность: Некоммерческое партнерство «Хоккейный клуб «СПАРТАК» – Советник Президента</p>	<p>Владеет 268151 шт. обыкновенных именных акций банка и 1 849 шт. привилегированных именных акций банка</p> <p>Доля участия -30,0%</p> <p>Доля обыкновенных акций – 29,79%</p>

**Состав Совета директоров Банка в период с 28.05. 2015 г. по настоящее время:**

***Персональный состав Совета директоров кредитной организации-эмитента:***

Председатель совета директоров – Карнеев Дмитрий Сергеевич

Фамилия, Имя, Отчество Статус	Год рождения
1. Карнеев Дмитрий Сергеевич Неисполнительный директор Впервые избран в состав Совета директоров 02.04.2015г.	1982
2. Иванов Денис Викторович независимый директор Впервые избран в состав Совета директоров 02.04.2015г.	1982
3. Гуськов Сергей Александрович независимый директор Впервые избран в состав Совета директоров 28.05.2015г.	1980
4. Устинов Алексей Викторович Независимый директор, возложены функции комитета по вознаграждению. Впервые избран в состав Совета директоров 02.04.2015г.	1972
5. Фролов Павел Владимирович Исполнительный директор Впервые избран в состав Совета директоров 02.04.2015г.	1968

Сведения о членах Совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года

Ф.И.О. члена Совета	Краткие биографические данные члена Совета	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
Карнеев Дмитрий	Год рождения 1982 Образование: высшее, Всероссийская академия	Акциями не владеет

Сергеевич	внешней торговли Министерства экономического развития и торговли, квалификация – экономист со знанием иностранного языка по специальности «Мировая экономика». Трудовая деятельность: С 08.11.2010г. ЗАО АКБ «Хованский» - Председатель Правления	
Иванов Денис Викторович	Год рождения 1982 Образование: высшее, ФГОУ высшего профессионального образования Ульяновское высшее авиационное училище гражданской авиации (институт), квалификация – инженер-пилот по специальности «эксплуатация воздушного транспорта и управления воздушным движением», 2004г. Трудовая деятельность: С 17.10.2005г. ОАО «Аэрофлот» -командир воздушного судна летного отряда воздушных судов А320 департамента производства полетов.	Акциями не владеет
Устинов Алексей Викторович	Год рождения 1972 Образование: высшее, Университет Российской Академии образования г.Москвы, юрист, специальность –юриспруденция, 2000г. ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», специалист по парламентаризму (парламентской деятельности), 2012г. Трудовая деятельность: С 12.05.08г. по 06.09.10г. Муниципалитет внутригородского муниципального образования Гольяново в городе Москве, работал в должности Руководителя муниципалитета. С 07.09.10г. по 06.10.11г. Управа района Северное Измайлово горда Москвы, работал в должности Главы Управы. С 17.10.11г. по 31.01.13 ООО «Имабе Эко Сервис», работал в должности управляющего директора. С 01.02.13г. по настоящее время «Комплексные экологические решения», работает в должности генерального директора.	Акциями не владеет
Фролов Павел Валерьевич	Год рождения 1968 Образование: высшее, МФТИ, 1991г. – инженер-физик по специальности прикладная математика и физика Финансовая академия при Правительстве РФ, 1998г. – экономист, по специальности «Финансы и кредит». Трудовая деятельность: с 11.10.2006г. по настоящее время - Банк РМП(ПАО) работает в должности заместителя Председателя Правления.	Акциями не владеет
Гуськов Сергей Александров ич	Год рождения 1980 Образование: высшее, Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД России, специалист по внешнеэкономическим связям со знанием иностранного языка по специальности «Коммерция», 2002г. Трудовая деятельность: С 24.04.06г. по 02.04.12г ЗАО «Энергетические проекты, работ в должности генерального директора С 04.04.12г. по настоящее время АО «Уралтрубмаш»	Акциями не владеет

занимает должность Председателя Совета директоров.
----------------------------------------------------

<b>Участие членов Совета директоров в работе Совета директоров В 2015 году состоялось 60 заседаний, все заседания проведены в очной форме.</b>			
<b>Члены Совета директоров в отчетном году</b>	<b>Независимый директор</b>	<b>Участие в заседаниях Совета директоров</b>	
		<b>Мог принять участие в заседании</b>	<b>Лично принял участие</b>
1. Коломиец Е.С.	+	12	12
2. Скоморохов Д.В.		21	21
3. Рыков Е.П.	+	12	12
4. Невредин К.Р.		12	0
5. Воробьев С.А.		12	0
6. Карнеев Д.С.		53	53
7. Устинов А.В.	+	53	53
8. Фролов П.В.		53	21
9. Гуськов С.А.	+	44	44
10. Иванов Д.В.	+	53	53

### **Сведения об основных результатах оценки (самооценки) работы Совета директоров.**

Совет директоров Банка РМП (ПАО) ежегодно проводит самооценку своей деятельности по разработанной матрице критериев и показателей эффективности и результативности директоров путем анкетирования. При проведении самооценки каждому члену Совета директоров банка предлагается осуществить оценку прочих членов Совета директоров по критериям: компетентности, подготовленности по вопросам повестки дня, наличие опыта и практических навыков по обсуждаемым вопросам деятельности банка, эффективности в достижении поставленных задач.

Самооценка деятельности за период 2015 год проведена Советом директоров банка в апреле 2016 года. По результатам проведенной самооценки деятельность Совета директоров признана соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка. В качестве позитивного изменения в деятельности Совета директоров можно признать усиление участия Совета директоров банка в рассмотрении вопросов, связанных с кредитованием, усилением контроля в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и детализированное рассмотрение на ежемесячных заседаниях рисков, возникающих в процессе деятельности банка.

В 2016 году Советом директоров будет ориентироваться на неформальное взаимодействие с членами управленческой команды банка, вплоть до установления прямой коммуникации с руководителями подразделений банка в случае возникновения такой необходимости. Одним из основных направлений плана действий Совета директоров банка на 2016 год является минимизация рисков в деятельности банка, сохранение и расширение клиентской базы, повышение качества управления банком.

### **О функциях и деятельности комитета по вознаграждениям Банка.**

Комитет по вознаграждениям Банка РМП (ПАО) является постоянно действующим специальным органом Совета директоров Банка, в обязанности которого входит подготовка решений по вопросам, связанным с функционированием системы оплаты труда работников Банка.

Комитет создается по решению Совета директоров Банка из числа членов Совета директоров. В 2015 году функции Комитета были переданы для исполнения единичному члену Совета директоров, соответствующему требованиям действующего законодательства внутренних документов Банка. Основной задачей этого члена Совета директоров, исполняющего функции Комитета, в 2015 году была подготовка решений Совета директоров по следующим вопросам:

- организация, мониторинг и контроль системы оплаты труда в Банке;
- оценка соответствия системы оплаты труда Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

На заседании Совета директоров Банка 20.08.2015г. и в целях совершенствования практики корпоративного управления Банком было утверждено и введено в действие Положение о комитете по вознаграждениям и Политика в области оплаты труда. В соответствии с Положением о комитете по вознаграждениям указанное положение было пересмотрено на заседании Совета директоров банка 12 января 2016 года.

**СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА**

( в том числе его краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года)

**Председатель Правления Банка РМШ (ПАО)**

Период	Ф.И.О.	Краткие биографические данные	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
С 06.12.2007г. по настоящее время	<b>Зими́на Наталья Олеговна</b>	<p>Год рождения: 1968 г. Сведения об образовании: Высшее. Московский ордена Октябрьской революции и ордена Трудового Красного Знамени институт стали и сплавов , 1991 г., инженер-металлург. Наименование учебного учреждения: Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров и специалистов РЭА им Г.В. Плеханова. Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 107113 по программе «Финансовое и банковское дело» на ведение профессиональной деятельности в сфере финансового и банковского права</p> <p>Год окончания: 1997 г.</p>	акциями не владеет

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА**

( в том числе краткие биографические данные членов правления, сведения о владении ими акциями Банка в течение отчетного года)

**Состав Правления Банка в период с 11.10.2014 г. по настоящее время:**

№ п/п	Ф.И.О. члена Совета	Краткие биографические данные члена Правления
1.	<b>Зими́на Наталья Олеговна</b>	<p>Год рождения: 1968</p> <p>Сведения об образовании: Высшее. Московский ордена Октябрьской революции и ордена Трудового Красного Знамени институт стали и сплавов , 1991г, инженер-металлург.</p> <p>С 06.12.2007 г. Председатель Правления - единоличный исполнительный орган Банка РМШ(ПАО)</p>

2.	Фролов Павел Валерьевич	<p>Год рождения: 1968</p> <p>Сведения об образовании: Высшее</p> <p>Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт</p> <p>Специальность: Прикладная математика и физика</p> <p>Год окончания: 1991</p> <p>Наименование учебного заведения: Финансовая академия при правительстве РФ г. Москвы</p> <p>Год окончания: 1998</p> <p>Специальность: Экономист</p> <p>С 11.10.2006г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления.</p>
3.	Коковина Елена Анатольевна	<p>Год рождения 1974</p> <p>Сведения об образовании: Высшее.</p> <p>Уральский государственный экономический университет, 1995г., финансы и кредит, экономист</p> <p>С 06.07.2010г. – Главный бухгалтер БАНК РМП (ПАО)</p>
4.	Ионова Татьяна Ивановна	<p>Год рождения 1964</p> <p>Сведения об образовании: Высшее профессиональное.</p> <p>Всесоюзный ордена «Знак Почета» заочный финансово-экономический институт, 1992г.</p> <p>Специальность: «финансы и кредит». Квалификация «экономист»</p> <p>С 02.08.2010г. - заместитель главного бухгалтера</p>

Дополнительные сведения в отношении всех членов действующего состава Правления Банка:

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Судебные иски к членам Совета директоров, членам Правления, в отчетном периоде не предъявлялись.

**Основные положения Банка в области вознаграждения, а так же сведения по каждому из органов управления Банка с указанием всех видов вознаграждения**

По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Порядок и условия выплаты вознаграждений всему управленческому персоналу, в том числе и лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа и каждому члену коллегиального исполнительного органа банка в 2015 году регламентировались внутренними нормативными документами - Политикой в области оплаты труда работников АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО). Документами также предусмотрено, что размер заработной платы работников устанавливается с учетом рисков, которым подвергается Банк в результате их действий. «Политикой в области оплаты труда работников» предусмотрено, что общий по Банку объем фонда заработной платы может быть скорректирован в связи с изменением конъюнктуры на рынке труда, изменением характера и масштабов деятельности Банка, а также

уровнем принимаемых Банком рисков. Фонд заработной платы и его изменения утверждаются Советом директоров Банка.

Фиксированная часть заработной платы (должностной оклад) является основной формой вознаграждения работников Банка. Ее размеры и порядок выплаты определены законодательством Российской Федерации, трудовыми договорами. Пересмотр должностного оклада производится на основании результатов анализа и оценки эффективности действующей системы оплаты труда, проведенных с учетом потребностей банка, состояния рынка труда и уровня квалификации работников.

Переменная часть заработной платы – дополнительное вознаграждение, которое основано на комбинации следующих факторов: участие работника в эффективной работе подразделения, общие результаты деятельности Банка, условия финансового рынка, преобладавшие во время достижения этих результатов, принятые риски. Цель выплаты переменной части – мотивация работников, повышение производительности труда и конкурентоспособности Банка.

Переменная часть заработной платы состоит из стимулирующих, компенсационных и социальных выплат.

К стимулирующим выплатам относятся премии, доплаты и надбавки, размер и периодичность выплаты которых определяется по итогам деятельности банка и устанавливается приказом Председателя Правления.

К компенсационным выплатам относятся доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях, за совмещение профессий (расширение зон обслуживания), и иные выплаты компенсационного характера, а также компенсация расходов на обучение работников. Размер и периодичность компенсационных выплат определяется приказом Председателя Правления Банка.

К социальным выплатам относятся выплаты социального характера, предусмотренные действующим законодательством. Размер и периодичность социальных выплат определяется действующим законодательством РФ.

Порядок и система выплаты переменной части заработной платы устанавливаются отдельно для следующих категорий работников (в зависимости от их должностных обязанностей):

- работники, принимающие риски;
- работники, осуществляющих функции внутреннего контроля и управления банковскими рисками;
- прочие работники.

Членам Совета директоров Банка выплаты (вознаграждения) краткосрочного и долгосрочного характера в течение 2015 года и периода после отчетной даты не производились.

Суммарный объем вознаграждений членам коллегиального исполнительного органа в 2015 году составил 11 370,9 тыс. руб., что на 3,6% выше аналогичного показателя за 2014 год.

Фактически выплаченные премии в 2015 году членам коллегиального исполнительного органа отсутствовали (в 2014 году размер фактически выплаченных премий составил -11,5 тыс.руб.).

Информация об общей величине выплат основному членам коллегиального исполнительного органа, в том числе по каждому виду выплат приведена в ниже следующей таблице:

**Вознаграждения,  
выплаченные членам коллегиального исполнительного органа**

Виды управленческому персоналу выплат	Величина вознаграждений, тыс.руб.				Отклонение	
	2014 год		2015 год		сумма	%
	Сумма	Уд.вес, %	сумма	Уд.вес, %		
Краткосрочные вознаграждения всего:	10 971,6	100	11 370,9	100	399,3	3,6
в том числе:						
- оплата труда за фактически отработанное время	10 075,0	91,8	10 879,0	95,7	804,0	8,0
- премии	11,5	0,1	0	0	-11,5	-100
- компенсации при увольнении	118,2	1,1	0	0	-118,2	-100
- ежегодный оплачиваемый	543,4	5,0	480,9	4,2	-62,5	-11,5

отпуск за работу в отчетном году						
- оплачиваемый отпуск по болезни	4,4	0,0	0	0	-4,4	-100
- прочие выплаты из них:	219,1	2,0	11,0	0,1	-208,1	-95,0
А) бонусы	0	0	0	0	0	0
Б) агентское вознаграждение	0	0	0	0	0	0
В) пособия	0	0	0	0	0	0
Г) компенсация расходов	0	0	0	0	0	0
Д) другие выплаты	219,1	2,0	11,0	0,1	-208,1	-95,0

### **СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ ТРЕБОВАНИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Акционеры БАНК РМП (ПАО) обеспечены надежными и эффективными способами учета прав собственности на акции.

Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке.

Акционеры не злоупотребляют предоставленными им правами.

Практика корпоративного управления в Банке обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа. Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав.

Акционеры имеют равные возможности для доступа к одинаковой информации. Информационная политика Банка обеспечивает возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке.

Акционеры имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении Банка, результатах его деятельности, об управлении Банком, о крупных акционерах Банка, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

В Банке осуществляется контроль за использованием конфиденциальной и служебной информации.

Практика корпоративного управления БАНК РМП (ПАО) учитывает предусмотренные законодательством права заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощряет активное сотрудничество Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, стоимости акций и иных ценных бумаг Банка.

Для обеспечения эффективной деятельности Банка Председатель Правления банка учитывает интересы третьих лиц, в том числе кредиторов Банка, государства и муниципальных образования, на территории которых находится Банк.

Органы управления БАНК РМП (ПАО) содействуют заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка.

Практика корпоративного управления БАНК РМП (ПАО) обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

Деятельность БАНК РМП (ПАО) осуществляется с соблюдением требований, установленных Кодексом корпоративного управления банка, утвержденного Советом директоров 29.02.2008г. (протокол № 4), так же с учетом требований п. 70.3. Положения Банка России № 454-П от 30.12.2014г. и Рекомендаций Банка России, утвержденных Письмом от 17.02.2016г. № ИН-06-52/8.

**Система корпоративного управления** Банком включает в себя систему органов управления Банком, систему органов контроля и систему взаимоотношений органов управления Банком и его акционеров, а также их взаимодействие с заинтересованными лицами.

**Органами управления Банком** являются:

1. Общее собрание акционеров Банка, которое является высшим органом управления Банком.
2. Совет директоров Банка, избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль деятельности исполнительных органов — Председателя Правления и Правления.



3. Исполнительные органы Банка (единоличный исполнительный орган - Председатель Правления, коллегиальный исполнительный орган - Правление), осуществляющие текущее руководство Банком и реализующие задачи, поставленные перед ними акционерами и Советом директоров.

**Система органов контроля** Банка включает в себя:

1. Органы управления Банком, осуществляющие также контрольную функцию.
2. Ревизионную комиссию – орган контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, подотчетный непосредственно Общему собранию акционеров Банка.
3. Главного бухгалтера и его заместителей.
4. Самостоятельные структурные подразделения (ответственных работников), осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными документами Банка, в том числе:
  - службу внутреннего аудита;
  - службу внутреннего контроля;
  - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
  - ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также Службу финансового мониторинга;

**Система взаимоотношений** органов управления Банком и акционеров Банка включает в себя принципы, механизмы и процедуры:

- принятия стратегических решений, оказывающих непосредственное воздействие на участников корпоративного взаимодействия и требующих участия акционеров Банка;
- корпоративной подотчетности;
- осуществления акционерами Банка через Совет директоров Банка контроля за формированием и деятельностью исполнительных органов Банка;
- раскрытия информации в целях обеспечения прозрачности Банка для заинтересованных лиц (сторон).

Система корпоративного управления Банка строится на принципе безусловного соблюдения требований российского законодательства и Банка России и максимально учитывает лучшую мировую практику, в том числе общепризнанные принципы корпоративного управления. Банк гарантирует равное отношение ко всем акционерам и дает им возможность принимать участие в управлении Банком через Общее собрание акционеров, а также реализовывать свое право на получение дивидендов и информации о деятельности Банка.

Банком выстроена эффективная система корпоративного управления и внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности в целях защиты прав и законных интересов акционеров. Совет директоров Банка на систематической основе осуществляет мониторинг деятельности банка, что обеспечивает эффективную работу Банка. Ревизионная комиссия контролирует соблюдение Банком нормативно - правовых актов и законность совершаемых операций.

В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности Банк привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами, избираемого общим собранием акционеров.

Совет директоров банка ежегодно утверждает стратегию развития банка и осуществляет контроль ее исполнения. В апреле 2016 года Совет директоров осуществил самооценку своей деятельности оценку системы корпоративного управления.

Банк осуществляет своевременное раскрытие полной и достоверной информации, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности, чтобы обеспечить акционерам и инвесторам Банка возможность принятия обоснованных решений. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства.

Функции комитета по аудиту в Банк выполняет весь состав членов Совета директоров в силу небольшого субъектного состава данного органа управления Банком. При этом Совет директоров банка ставит своей целью наиболее полное и точное внедрение стандартов применимой лучшей практики корпоративного управления, включая рекомендации Кодекса корпоративного управления, с учетом специфики и объемов деятельности Банка. Ключевой задачей в этой области Совет директоров считает эффективный надзор за системой внутреннего контроля, качеством учетной политики, практики и раскрытия финансовой информации. В области аудита деятельность Совета директоров банка в истекшем году была в основном сосредоточена на следующих направлениях: финансовая отчетность, внутренний контроль и управление рисками, внутренний аудит. Совет директоров банка констатирует, что у Совета директоров банка имеются все возможности для получения в необходимых случаях информации по интересующим вопросам непосредственно от сотрудников Службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита в

отсутствие исполнительного руководства банком. Это обеспечивает Совету директоров возможность поднимать любые вопросы и получать любую консультативную помощь. Совет директоров может получить внешние правовые или профессиональные независимые консультации, если это необходимо. Совет директоров оценивает эффективность внутреннего контроля и управления рисками. Внутреннего аудита, а также процесса внешнего аудита как в целом удовлетворительные.

## **ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ ИЛИ ИНЫМИ ВНУТРЕННИМИ ДОКУМЕНТАМИ БАНКА**

### **1. Кадровая и социальная политика банка, социальное развитие, охрана здоровья работников, их профессиональное обучение, обеспечение безопасности труда.**

Политика Банка в области управления персоналом направлена на развитие потенциала каждого сотрудника. Приоритетными направлениями деятельности Банка в этой сфере являются повышение мотивации сотрудников, ориентация персонала на качественное клиентское обслуживание, развитие профессионального потенциала и укрепление корпоративной культуры при неукоснительном соблюдении трудового законодательства и баланса интересов работодателя и сотрудников Банка. В связи с выходом на рынки труда большого количества квалифицированного персонала из прекративших свою деятельность кредитных учреждений банк имеет возможность оперативной ротации персонала.

Одной из ключевых задач Банка является повышение квалификации персонала. Для реализации этой задачи в банке организовано систематическое обучение сотрудников в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Методологическое сопровождение деятельности банка осуществляется отдельным подразделением – Отделом методологии – на систематической основе. По мере необходимости персонал Банка обучается в рамках очных и заочных образовательных программ.

#### **1. Экология**

Неотъемлемой частью корпоративной социальной ответственности Банк считает заботу об экологии. Банк последовательно предпринимает усилия для предотвращения и минимизации негативного воздействия на окружающую среду.

Текущая деятельность Банка не представляет серьезной угрозы экологии. Банк предоставляет банковские услуги, которые не сопровождаются выбросами в атмосферу и водный бассейн загрязняющих веществ. В то же время Банк осознает, что оказывает косвенное воздействие на окружающую среду через потребление электроэнергии, использование автопарка и пр. Снижение такого влияния находится в фокусе внимания менеджмента Банка.

Банк тщательно контролирует уровень потребления энергии и стремится повышать собственную ресурсоэффективность. Регулярно обновляется парк электрооборудования и офисной техники за счет менее энергоемких образцов. В климатическом оборудовании используются современные озонобезопасные хладагенты, соответствующие всем мировым стандартам. Кроме того, Банк принимает меры для снижения потребления бумаги, в том числе за счет постепенного внедрения электронного документооборота.

Банк ответственно подходит к вопросам утилизации отработанных продуктов и устаревшего оборудования. Ремонт и обслуживание автомобилей проводятся только в специализированных технических центрах.

Эффективность аудитора. Аудиторская организация Банка выявляет и оценивает ключевые риски. Для истекшего периода существенные риски были выявлены в области регуляторного риска и риски в области кредитования. В целом совет директоров банка был удовлетворен тем, что аудиторская организация уделила должное внимание и продемонстрировала критический анализ по основным направлениям аудиторских рисков. Внешний аудитор банка избирается на годовом общем собрании акционеров банка с соблюдением всех необходимых процедур, обеспечивающих его независимость и объективность при проведении аудиторских проверок. До сведения акционеров заблаговременно доводится информация о кандидатуре аудиторской организации, включающая факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от Банка, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудиторскую организацию (должностных лиц аудитора) с Банком. Аудиторской организацией банка на период 2015 год было избрано ООО АФ «ЮКИС-КОСАЛТИНГ», имеющее профессиональный кадровый состав и обладающее опытом работы в области аудита кредитных организаций. Кандидатура аудиторской организации была предложена Советом директоров в рамках подготовки годового общего собрания акционеров. Сведения о кандидатуре аудитора были доступны акционерам в составе материалов, предоставляемых на ознакомление и изучение акционерам к собранию

акционеров. ООО АФ «ЮКИС-КОНСАЛТИНГ» продолжительное время оказывает банку услуги аудиторского характера.

Сведения о вознаграждении внешнего аудитора за оказание аудиторских услуг Банку за 2015 год в соответствии со стандартами МСФО: Размер вознаграждения за услуги аудиторской организации составляет 400 000 рублей.

Председатель Правления



Зими́на Н.О.

Заместитель главного бухгалтера

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Ионова Т.И.", is written next to the text.

Ионова Т.И.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка РМП (ПАО) за 2015 год, подтверждаем: Ревизионная комиссия Банка РМП (ПАО).

Председатель Ревизионной комиссии

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Долгушина Н.А.", is written next to the text.

Долгушина Н.А.