

Управление ПАО КБ «Центр-инвест» осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации и рекомендациями международных организаций, в частности, Базельского комитета по банковскому надзору.

С 2004 года в банке действуют правила и процедуры корпоративного поведения, учитывающие лучшую мировую практику и включающие кодексы корпоративного поведения и этики, политики по отдельным направлениям деятельности банка. В условиях кризиса эти правила позволили обеспечить стабильное взаимодействие между акционерами, менеджерами, сотрудниками и клиентами банка.

Система корпоративного управления ПАО КБ «Центр-инвест» включает нормативные документы, закрепленные в них процедуры корпоративной культуры, мониторинг и отчетность по их исполнению.

Система корпоративного управления ПАО КБ «Центр-инвест» включает нормативные документы, закрепленные в них процедуры корпоративной культуры, мониторинг и отчетность по их исполнению.

1. Кодекс корпоративного поведения (2002, 2008) обеспечил согласованность всех нормативных документов: Устава (2002, 2008, 2016), Положения об общем собрании акционеров (2006, 2016), Совете директоров (2006, 2014, 2016), Правлении (2006, 2012, 2016), Председателя правления (2008, 2012, 2016) и позволил четко разграничить полномочия, ответственность, подотчетность и взаимный контроль всех органов управления, а также обеспечить однозначный порядок принятия решений при наличии пробелов и неточностей в действующем законодательстве.
2. Кодекс корпоративной этики (2002) закрепил нравственные принципы, позволяющие успешно разрешать любые конфликтные ситуации. Кроме формальных документов, обеспечивающих соблюдение обязательств банка относительно прав человека и других социальных стандартов, в банке «Центр-инвест» сформировалась корпоративная культура, обеспечивающая эффективное взаимодействие: каждый сотрудник имеет право обратиться по любому вопросу на любой уровень управления, каждый уровень управления обязан дать разъяснения, удовлетворяющие сотрудника.
3. Положение о Дивидендной политике (2017) гарантирует направление на выплату дивидендов не менее 50% чистой прибыли, рассчитанной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и не более размера чистой прибыли, определенной по российским стандартам финансовой отчетности, и учитывать требования законодательства.
4. Информационная политика (2007) гарантирует и обеспечивает доступ к общедоступной информации, эффективный контроль за сохранением коммерческой тайны и инсайдерской информации.
5. Политика управления рисками (2015) обеспечивает прозрачность и эффективность управления рисками, опирается на современные методы получения оценок рисков на основе широкого спектра методов оценивания, анализа данных и экспертных оценок.
6. Кредитная политика (2007) обеспечивает прозрачность, эффективность и контроль процедур кредитования в банке.
7. Политика внутреннего контроля (2014) предусматривает весь комплекс мер по контролю соответствия не только регуляторным требованиям, но и лучшей мировой практики. Реальным подтверждением эффективности этой политики служит тот факт, что банк успешно проходит все проверки различных надзорных ведомств, продолжительность которых в 2017 году составила 3200 дней.

8. Экологическая и социальная политика (2010, 2011, 2012, 2014) обеспечивает общепризнанные принципы содействия «экологически здоровому и устойчивому развитию» во всей своей деятельности в сфере банковских операций, инвестиций и технического сотрудничества в качестве одного из основополагающих аспектов рационального ведения бизнеса.
9. Политика в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности (2012) и план действий в случае кризиса ликвидности отражают процедуры принятия решений по управлению ликвидностью и действия в критических ситуациях.
10. IT-стратегия (2004, 2008, 2012) обеспечивает планомерное внедрение современных программных продуктов. Эффективность реализации этой политики подтверждается соглашением банка «Центр-инвест» с SAP SE о стратегическом партнерстве в разработке SAP for Banking 8 (в России сейчас реализуется SAP for Banking 4), а также победой в конкурсах на обслуживание счетов и банковских карт региональных подразделений Банка России, Федеральной налоговой службы, Федерального Казначейства и Пенсионного фонда России, ведущих вузов региона.
11. Кадровая политика (2013), Политика в сфере системы оплаты труда (2013). Данные документы стали сегодня обязательными по требованию Банка России, но их основные положения о распределении бонусных выплат во времени, открытая информация о вознаграждениях органам управления уже были включены в существовавшие положения корпоративного поведения.
12. Политика информационной безопасности (2004) определила регламенты и процедуры, позволяющие обеспечивать надежное функционирование информационных систем банка с учетом развития информационных технологий и связанных с этим рисков.
13. Учетная политика банка, учетная политика для целей составления отчетности по МСФО и отчетности по РСБУ, а также учетная политика для целей налогообложения обновляются банком ежегодно с учетом изменения законодательства на основании решения Комитета по аудиту и контролю соответствия Совета директоров.

Экологическая и социальная политика, которая определяет стратегию банка по управлению и принятию на себя подобных рисков, утверждается Советом директоров. В составе Правления банка назначается лицо, ответственное за соблюдение принципов и подходов, обозначенных в политике. Член Правления банка отвечает за трансляцию положений политики всем сотрудникам Банка и несет ответственность за ее соблюдение. Положениями политики также руководствуются все кредитные комитеты банка. На ежегодной основе подготавливается и размещается в свободном доступе экологический отчет, который отражает основные результаты работы банка за прошедший год.

В банке «Центр-инвест» принята и утверждена Советом директоров вся необходимая методология, обеспечивающая бесперебойную работу банка. Органами, ответственным за выполнение этих решений, являются Правление различные профильные комитеты (кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами, комитет по управлению рисками). Решения этих органов являются обязательными к исполнению всеми сотрудниками банка.

В рамках корпоративного управления общее руководство деятельностью ПАО КБ «Центр-инвест» осуществляет общее собрание акционеров, которое избирает Совет директоров (7 человек, в том числе 2 независимых директора).

Председатель Совета директоров Высоков Василий Васильевич избран Советом директоров банка 6 июня 2017 года. В составе Совета директоров 2 независимых директора. В составе Совета директоров нет исполнительных членов, председатель Совета директоров не является исполнительным директором. Все решения Совет директоров принимает единогласно.

	на 31.12.2017		на 31.12.2016	
	Доля участия в уставном капитале, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %	Доля участия в уставном капитале, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %
Высоков Василий Васильевич	11,10	12,30	11,10	12,30
Высокова Татьяна Николаевна	10,96	12,13	10,96	12,13
Попов Алан	0	0	0	0
Унтердорфер Ганс Вольфганг	0	0	0	0
Цайслер Андреас	0	0	0	0
Флосбах Франц Джозеф независимый директор	0	0	0	0
Фишер Пер независимый директор	0	0	0	0

В состав Совета директоров входят следующие комитеты: по стратегическому планированию, по аудиту и контролю соответствия, по назначениям, вознаграждениям и компенсациям

Совет директоров банка утвердил персональный состав комитетов:

- Комитет по стратегическому планированию: П. Фишер (Председатель Комитета) — независимый директор, Высоков В.В., Попов А.
- Комитет по аудиту и контролю соответствия: Высокова Т.Н. (Председатель Комитета), Высоков В. В., Флосбах Ф. Д. — независимый директор.
- Комитет по назначениям, вознаграждениям и компенсациям: Высоков В.В. (Председатель Комитета), Высокова Т.Н., Цайслер А.

Распределение полномочий между органами управления в целях обеспечения разграничения общего руководства, осуществляемого акционерами и Сове-

том директоров, и руководства текущей деятельностью кредитной организации, осуществляемого ее исполнительными органами – Правлением и Председателем Правления, закреплено в Уставе ПАО КБ «Центр-инвест» и внутренних Положениях, Политиках, Кодексах и других нормативных документах, регламентирующих различные направления деятельности банка.

Акционеры (акционер), владеющие не менее чем 2% голосующих акций банка, вправе выдвинуть вопросы на повестку дня годового общего собрания, а также выдвинуть кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию банка. Такие заявки должны поступить в банк в срок, не позднее, чем за 30 дней после окончания финансового года. Члены Совета директоров представляют свое согласие и подтверждение о соответствии критериям, установленным Положением «О Совете директоров банка».

Член Совета директоров банка должен обладать:

- опытом руководящей работы в акционерных обществах;
- опытом работы по управлению активами акционерного общества не менее 10 млн долларов США;
- опытом руководства персоналом численностью не менее 300 человек;
- иметь высшее образование, научную степень или звание;
- не иметь судимости и иных оснований, препятствующих избранию в Совет директоров.

Независимый директор помимо указанных критериев должен иметь опыт работы не менее 20 лет в управлении международными финансами или банковским бизнесом западных стран с активами компании не менее 500 млн долларов США.

Акционеры имеют право ознакомиться с кандидатами и проголосовать на основе кумулятивного голосования.

Кандидаты в члены Совета Директоров сообщают о своем участии в Советах директоров, владении акциями с заинтересованными сторонами, аффилированных лицах. Вновь избранные члены Совета директоров проходят обучение о процедурах по предотвращению конфликта интересов.

G4-42

Совет директоров определяет стратегию банка: основные виды деятельности, допустимый уровень рисков, общий объем затрат, ожидаемые финансовые результаты, систему стимулов эффективного труда, утверждает состав Правления (5 человек) и единоличный исполнительный орган — Председателя Правления.

Правление во главе с Председателем Правления в рамках заданных параметров организует реализацию утверждённой стратегии, бизнес-планов и бюджета.

В состав Правления банка на 31.12.2017 года входит 5 человек.

Правление банка

	на 31.12.2017		на 31.12.2016	
	Доля участия в уставном капитале, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %	Доля участия в уставном капитале, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %
Смирнов Сергей Юрьевич, к.э.н.	0,001	0	0,001	0
Богданов Юрий Юрьевич	0,001	0	0,001	0
Симонова Лидия Николаевна	0	0	0	0
Кузнецова Ирина Николаевна	0,001	0	0,001	0
Юкилевич Сергей Евгеньевич, к.э.н.	0,001	0	0,001	0

Члены Совета директоров проводят самооценку своей деятельности, включая экономические, экологические и социальные вопросы.

Результаты оценки состояния корпоративного управления в ПАО КБ «Центр-инвест» рассматриваются ежегодно на заседании Комитета по стратегическому планированию Совета директоров и утверждаются Председателем Совета директоров банка «Центр-инвест».

Изменение состава руководящих органов, документов политики — постоянный процесс работы Совета директоров.

На заседаниях Совета директоров, Комитетов, организациях конференц-коллов, в переписке, члены Совета директоров, члены Правления регулярно обмениваются информацией об экономических, экологических и социальных воздействиях, рисках и возможностях управления ими. Банк регулярно проводит встречи с клиентами, партнерами для обсуждения воздействий, рисков и возможностей экономического, экологического и социального развития.

Процедуры рассмотрения вопросов на заседаниях Совета директоров, Комитетов, Правления включают обязательный учет рисков, связанных с экономическими, экологическими и социальными вопросами.

Совет Директоров рассматривает и рекомендует для утверждения собранию акционеров годовой отчет, в котором содержится информация о работе банка в области устойчивого развития.

Совет директоров своевременно получает информацию о любых вопросах и проблемах развития, о действиях органов управления по их решению.

Совет директоров банка «Центр-инвест» провел в 2017 году 7 заседаний (2016 год: 6), на которых кроме текущих вопросов рассматривались вопросы о Программе облигаций банка и утверждение новой дивидендной политики.

Члены Совета директоров получают вознаграждения и компенсации за свою работу в соответствии и на основании решения Собрания акционеров в зависимо-

сти от результатов деятельности банка (роста активов и прибыли по МСФО). Общая сумма вознаграждения не может превышать 4% прибыли по МСФО.

Предложения по размерам вознаграждения готовит Комитет по вознаграждению, Совет директоров выносит предложения на утверждение Собрания акционеров, Собрание акционеров принимает окончательное решение об общей сумме вознаграждения.

При выработке рекомендаций о вознаграждении членов Совета директоров учитываются тенденции и мировая практика выплаты таких вознаграждений.

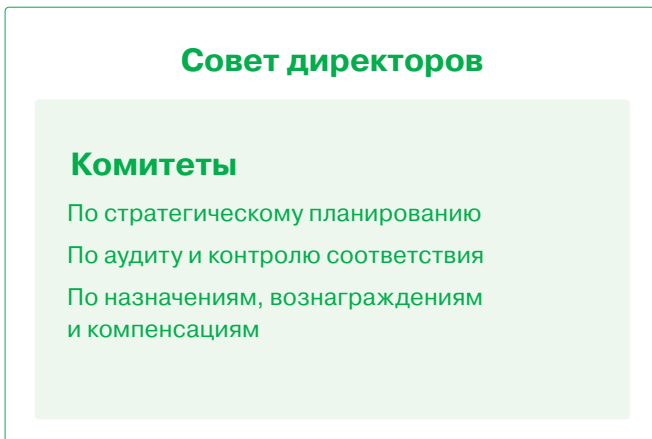
Этические ценности, разделяемые сотрудниками, клиентами и партнерами банка «Центр-инвест», закреплены в действующих Кодексах и Политиках банка. Эти ценности стали частью корпоративной культуры банка.

Члены Совета директоров банка регулярно проводят анкетирование и оценку работы по вопросам корпоративного поведения с учетом информации Службы внутреннего аудита, осуществляющей мониторинг реализации Кодекса корпоративного поведения.

Каждый сотрудник банка имеет право обратиться на любой уровень управления по любому вопросу и получить ответ по существу. Должностное лицо обязано не только ответить на вопрос любого сотрудника, но и предпринять меры, обеспечивающие выполнение правил и процедур, не допускающих повторения возникших вопросов.

Собрание акционеров

Служба
внутреннего
аудита



← Корпоративный
секретарь

Правление

Председатель
Правления

Член Правления,
директор по инновациям

Член
Правления

Член
Правления

Заместитель Председателя
Правления

**Бухгалтерский учёт
и отчетность**

**Юридическое
управление**

**Комплаенс-служба
Отдел финансового
мониторинга**

Кредитование

- корпоративных клиентов
- малого и среднего бизнеса
- агробизнеса
- инвестиционных проектов
- розничных клиентов

Лизинг

**Информационные
технологии**

**Операционное
обслуживание**

**Розничные операции
и банковские карты**

Кредитные риски

- учет и мониторинг кредитных операций
- кредитные риски

Риск-менеджмент

**Филиальная
сеть**

**Международные
проекты**

**Финансовые
институты**

**Казначейство
и финансовые
рынки**

Комитеты:

- по управлению активами и обязательствами
- по управлению рисками
- кредитные: большой, малый, розничный, по проблемным кредитам
- по развитию банковских и информационных технологий

Кодекс корпоративной этики

Менеджеры среднего звена отвечают перед Председателем Правления и Правлением банка за реализацию требований Кодекса корпоративной этики (ККЭ) в своих подразделениях, обеспечение понимания и соблюдения его сотрудниками.

Председатель Правления и Правление в свою очередь несут ответственность перед Советом директоров банка.

Совет директоров является защитником этических взглядов и ценностей банка, подает личный пример, сглаживает возникающие межличностные конфликты, соблюдает разумный баланс между правовыми моментами и необходимостью взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными лицами, стремится наладить гармоничные отношения между руководителями и сотрудниками банка.

Председатель Совета директоров банка служит официальным каналом доведения до сведения руководства вопросов, вызывающих обеспокоенность членов Совета директоров, способствует повышению ответственности директоров за принятие всех важнейших решений, затрагивающих деятельность банка.

Председатель Совета директоров является лицом банка в ситуациях принятия решений или высказывания заявлений от лица Совета директоров.

Основной задачей органов банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам банка.

Принципы и положения настоящего ККЭ включены в систему внутреннего контроля в банке. Строгий и объективный порядок оценки работы, выявления недоработок и принятия мер по устранению недоработок регулярно пересматривается и обновляется.