

ОТЧЕТ
о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров Банка на заседании 16 мая 2018 года (протокол №7/2018).

Совет директоров Банка подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2017 отчетный год.

Описание наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления Банка, описание методологии, по которой Банком проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом, а также заявление Совета директоров Банка о соблюдении принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом содержится в разделе XI Годового отчета Банка «Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления».

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания. 2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	1. Соблюдается. 2. Частично соблюдается. Специальный способ взаимодействия Банка с акционерами по вопросам, связанным с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, отсутствует, однако на сайте Банка в сети Интернет опубликована контактная информация, включая адрес электронной почты, по которой возможна

				эффективная коммуникация акционеров с Банком.
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания. 2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров. 3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была	1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	

	сопряжена с неоправданными сложностями.	несущественных недостатков в предложении акционера.		
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	<p>1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.</p> <p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.</p>	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	<p>1. Соблюдается.</p> <p>2. Соблюдается.</p> <p>3. Не соблюдается. Совет директоров Банка не рассматривал вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в собрании, поскольку в настоящее время отсутствует техническая возможность для предоставления акционерам возможности удаленного доступа для участия в общих собраниях. На данном этапе Банк не считает необходимым внедрять технические средства, которые позволят акционерам удаленно участвовать в общих</p>

				собраниях, поскольку считает важным личное присутствие акционера для обсуждения вопросов повестки дня.
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика. 2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо	<input type="checkbox"/> Соблюдается	Внедрение указанных рекомендаций не является

	использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	<input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	<p>приоритетным на текущий момент по причине того, что все сделки Банка, которые могли бы теоретически использоваться акционерами для получения дохода иными способами, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, являются сделками с заинтересованностью, подлежащими одобрению в соответствии с законодательством.</p> <p>Банк планирует рассмотреть вопрос о целесообразности закрепления во внутренних документах механизмов контроля, обеспечивающих своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами, которые формально не являются сделками с заинтересованностью.</p>
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделил надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	

	условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.			
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4.1	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается	

	исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	<input type="checkbox"/> Не соблюдается	
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается	

	контроля в обществе.	отчетного периода.	<input type="checkbox"/> Не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	В Банке отсутствует внутренний документ, определяющий политику по вознаграждению членов совета директоров. Вопрос о выплате такого вознаграждения относится к компетенции общего собрания акционеров. Элементы политики по вознаграждению исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников содержатся в Кадровой политике и Положении об оплате труда.
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	

	доступа акционеров к документам общества.			
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	В Банке отсутствует специальный механизм донесения акционерами до председателя Совета директоров Банка вопросов и своей позиции по ним, однако для этих целей могут быть использованы стандартные способы коммуникации с банком (общий адрес электронной почты, опубликованный на сайте Банка, контактные телефоны, почтовая связь). В настоящее время отсутствует

				запрос акционеров Банка на создание указанного механизма. Однако Банк планирует рассмотреть целесообразность создания такого механизма.
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	Сведения о кандидатах, выдвинутых для избрания в Совет директоров Банка, и о наличии их согласия на избрание входят в состав материалов (информации) к годовому общему собранию акционеров Банка. Однако указанные сведения не включают в себя сведения об

	профессиональных качествах.	согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.		их оценке Советом директоров и сведения об их соответствии критериям независимости (ввиду отсутствия независимых директоров).
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Не соблюдается	В силу ст. 48 ФЗ «Об акционерных обществах» определение количественного состава совета директоров общества отнесено к компетенции общего собрания акционеров. В компетенции Совета директоров, закрепленной в Уставе Банка, нет вопроса о соответствии количественного состава Совета директоров потребностям Банка и интересам акционеров. В связи с этим, указанный вопрос не рассматривался.
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором	1. В течение отчетного периода все независимые члены	<input type="checkbox"/> Соблюдается	В Совете директоров Банка

	<p>признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.</p>	<p>совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> Частично соблюдается</p> <p>✓ Не соблюдается</p>	<p>отсутствуют лица, отвечающие критериям независимости, указанным в Кодексе корпоративного управления ввиду того, что соответствующие кандидаты не были выдвинуты акционерами для избрания.</p> <p>Состав Совета директоров Банка в полной мере отражает существующую структуру акционеров Банка и является эффективным при исполнении своих функций, учитывая тот факт, что контролирующим Банк лицом является Ассоциация «НП РТС».</p> <p>Вместе с тем, Банк планирует в будущем отчетном периоде обеспечить включение независимых директоров в состав Совета директоров Банка.</p>
2.4.2	<p>Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется</p>	<p>1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет</p>	<p><input type="checkbox"/> Соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> Частично соблюдается</p>	<p>В Совете директоров Банка отсутствуют лица, отвечающие критериям независимости, указанным в Кодексе корпоративного управления</p>

	регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров. 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.	✓ Не соблюдается	ввиду того, что соответствующие кандидаты не были выдвинуты акционерами для избрания. Состав Совета директоров Банка в полной мере отражает существующую структуру акционеров Банка, с учетом того, что контролирующим Банк лицом является Ассоциация «НП РТС», и является эффективным при исполнении своих функций.
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается ✓ Не соблюдается	В Совете директоров Банка отсутствуют лица, отвечающие критериям независимости, указанным в Кодексе корпоративного управления ввиду того, что соответствующие кандидаты не были выдвинуты акционерами для избрания. Состав Совета директоров Банка в полной мере отражает существующую структуру акционеров Банка, с учетом того, что контролирующим Банк лицом является Ассоциация «НП РТС», и является эффективным при исполнении своих функций.
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается	В Совете директоров Банка отсутствуют лица, отвечающие критериям независимости,

	внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	✓ Не соблюдается	указанным в Кодексе корпоративного управления ввиду того, что соответствующие кандидаты не были выдвинуты акционерами для избрания. Состав Совета директоров Банка в полной мере отражает существующую структуру акционеров Банка, с учетом того, что контролирующим Банк лицом является Ассоциация «НП РТС», и является эффективным при исполнении своих функций.
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	<input type="checkbox"/> Соблюдается ✓ Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	1. Не соблюдается. В Совете директоров Банка отсутствуют лица, отвечающие критериям независимости, указанным в Кодексе корпоративного управления ввиду того, что соответствующие кандидаты не были выдвинуты акционерами для избрания. Состав Совета директоров Банка в полной мере отражает существующую структуру акционеров Банка, с учетом того, что контролирующим Банк лицом является Ассоциация «НП РТС», и является эффективным при

				исполнении своих функций. 2. Соблюдается.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают,	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	1. Частично соблюдается. Внутренними документами Банка прямо не предусмотрена обязанность члена Совета директоров уведомить Совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса

	<p>предпринимательского риска.</p>	<p>что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p>		<p>повестки дня заседания Совета директоров или комитета Совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>Вместе с тем Политикой по предотвращению и регулированию конфликтов интересов в Банке предусмотрено, что в случае если конфликт интересов возникает в отношении членов Совета директоров Банка, такая информация доводится до сведения председателя Совета директоров Банка.</p> <p>Банк планирует рассмотреть вопрос о необходимости закрепления во внутренних документах Банка обязанности члена Совета директоров уведомить Совет директоров о конфликте интересов.</p> <p>2. Не соблюдается.</p> <p>Внутренними документами Банка не предусмотрено, что член Совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>Отсутствие указанной обязанности частично компенсируется закрепленной уставом Банка обязанностью</p>
--	------------------------------------	--	--	---

				<p>членов Совета директоров действовать добросовестно и разумно в интересах Банка, однако Банк планирует рассмотреть вопрос о закреплении во внутреннем документе Банка указанного правила.</p> <p>3. Не соблюдается. В Банке не установлена процедура, которая позволяет Совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет Банка. Согласно сложившейся в Банке практике члены Совета директоров получают все необходимые профессиональные консультации через исполнительные органы Банка. На протяжении длительного периода времени такая практика показала свою эффективность.</p>
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	<p><input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> Частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> Не соблюдается</p>	

2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p>	<p><input type="checkbox"/> Соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> Не соблюдается</p>	<p>1. Соблюдается.</p> <p>2. Частично соблюдается. Внутренними документами Банка не предусмотрена специальная обязанность членов Совета директоров уведомлять Совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p> <p>Однако члены Совета директоров предоставляют информацию о своем участии в органах управления других юридических лиц путем заполнения анкеты при их выдвижении и избрании в состав Совета директоров, а также в случае изменения сведений, содержащихся в анкете.</p> <p>Банк планирует рассмотреть вопрос о закреплении обязанности членов Совета директоров предоставлять информацию о намерении войти в состав органов управления других организаций, а также о факте такого назначения.</p>
-------	---	--	--	--

2.6.4	<p>Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.</p>	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.</p> <p>2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> Соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> Частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Не соблюдается</p>	<p>1. Не соблюдается. Внутренними документами Банка прямо не предусмотрено право членов Совета директоров на доступ к документам и информации о Банке, соответствующая информация предоставляется в составе материалов к заседаниям Совета директоров.</p> <p>2. Не соблюдается. В Банке отсутствует формализованная процедура ознакомления вновь избранных членов Совета директоров с информацией о Банке. Такое ознакомление происходит неформально посредством взаимодействия с председателем и другими членами Совета директоров, членами исполнительных органов и должностными лицами Банка.</p>
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	<p>Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период</p>	<p>1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> Частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> Не соблюдается</p>	

	времени задач.			
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	Положением о Совете директоров Банка предусмотрено направление материалов к Совету директоров не позднее, чем за 3 рабочих дня до заседания Совета директоров. Сложившаяся практика проведения заседаний (заочных голосований) Совета директоров подтверждает, что указанный срок является разумно достаточным для ознакомления членов Совета директоров с представленными материалами.
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учётом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Не соблюдается	Уставом и внутренним документом Банка не предусмотрен перечень вопросов, подлежащих рассмотрению на очных заседаниях Совета директоров Банка. Сложившаяся практика работы Совета директоров подтверждает необходимость разумной гибкости, позволяющей проводить заочные голосования по вопросам, которые, с одной стороны, требуют оперативного решения, а с другой стороны, по своему существу не требуют

				очного обсуждения. Такой подход экономит время членов Совета директоров и при этом требует от исполнительных органов и должностных лиц Банка качественной проработки материалов, представляемых членам Совета директоров.
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	В соответствии с уставом Банка единогласие требуется по вопросам об участии и прекращении участия Банка в других организациях и по вопросу согласия на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением или возможностью отчуждения имущества Банком. По остальным вопросам решение принимается простым большинством от членов Совета директоров участвующих в заседании. Однако, учитывая, что все члены Совета директоров Банка принимают активное участие в работе Совета директоров, практически все решения Совета директоров принимаются большинством голосов всех избранных членов Совета директоров Банка.

2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<p><input type="checkbox"/> Соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> Не соблюдается</p>	<p>Система внутреннего аудита Банка включает в себя службу внутреннего аудита, подотчетную Совету директоров Банка, а также непосредственно Совет директоров.</p> <p>В соответствии с Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы совершенствования корпоративного управления" (письмо Банка России от 6 февраля 2012 г. N 14-Т) создание комитета по аудиту требуется в крупных и международных кредитных организациях, каковым Банк не является.</p> <p>Сложившаяся практика, не предусматривающая формирование отдельного комитета по аудиту, представляется достаточно эффективной.</p> <p>В Банке определен член Совета директоров, не являющийся членом исполнительных органов Банка, имеющий аттестат аудитора, на которого возложены функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам,</p>

				связанным с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров. 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	<p>С учетом того, что контролирующим Биржу лицом является Ассоциация «НП РТС», вопросы, предусмотренные настоящим пунктом, рассматриваются Комитетом по кадрам и вознаграждениям Ассоциации «НП РТС».</p> <p>Кроме того, в Банке определен член Совета директоров, не являющийся членом исполнительных органов Банка, на которого возложены функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам, связанным с политикой вознаграждения.</p>
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам),	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Не соблюдается	<p>С учетом того, что контролирующим Банк лицом является Ассоциация «НП РТС», вопросы, предусмотренные настоящим пунктом, рассматриваются Комитетом по кадрам и вознаграждениям Ассоциации «НП РТС».</p>

	большинство членов которого являются независимыми директорами.			
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Не соблюдается	С учетом масштабов деятельности Банка Банк не считает необходимым создание комитетов при Совете директоров. С учетом того, что контролирующим Банк лицом является Ассоциация «НП РТС», вопросы, рекомендованные Кодексом рассматривать на комитетах, рассматриваются соответствующими комитетами Ассоциации «НП РТС». На протяжении нескольких лет такая практика показала свою эффективность.
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Не соблюдается	С учетом того, что контролирующим Банк лицом является Ассоциация «НП РТС», вопросы, которые в соответствии с Кодексом рекомендуется рассматривать на комитетах Банка, рассматриваются

	различных мнений.	соответствующего комитета.		соответствующими комитетами, созданными Советом директоров Ассоциации «НП РТС».
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Не соблюдается	В Банке не созданы комитеты в связи с тем, что соответствующие вопросы рассматриваются на комитетах контролирующего Банк акционера – Ассоциации «НП РТС».
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	Оценка работы Совета директоров Банка в отчетном периоде проводилась Банком самостоятельно в рамках проведения оценки качества корпоративного управления в Банке. Результаты такой оценки рассмотрены на очном заседании Совета директоров Банка 15.09.2017 г. Оценка качества корпоративного управления в Банке не включала оценку комитетов ввиду их отсутствия.
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается	Советом директоров Банка в отчетном периоде принято решение о нецелесообразности привлечения внешней

	реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).		<input type="checkbox"/> Не соблюдается	организации (консультанта) для проведения независимой оценки качества работы Совета директоров.
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается	В Банке отсутствует внутренний документ, определяющий политику по вознаграждению

	<p>директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.</p>	<p>ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.</p>	<p><input type="checkbox"/> Не соблюдается</p>	<p>членов совета директоров. Вопрос о выплате такого вознаграждения относится к компетенции общего собрания акционеров. Элементы политики по вознаграждению исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников содержатся в Кадровой политике и Положении об оплате труда.</p>
4.1.2	<p>Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при</p>	<p>1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> Соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> Не соблюдается</p>	<p>С учетом того, что контролирующим Банком лицом является Ассоциация «НП РТС», вопросы, связанные с политикой вознаграждения членов Совета директоров, членов исполнительных органов и ключевых должностных лиц Биржи, рассматриваются Комитетом по кадрам и вознаграждениям Ассоциации «НП РТС».</p>

	необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.			
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	В Банке отсутствует внутренний документ, определяющий политику по вознаграждению членов совета директоров. Вопрос о выплате такого вознаграждения относится к компетенции общего собрания акционеров. Элементы политики по вознаграждению исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников содержатся в Кадровой политике и Положении об оплате труда.
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Не соблюдается	Вопрос о возмещении расходов членам Совета директоров относится к компетенции общего собрания акционеров. Сложившаяся практика такова, что расходы членов Совета директоров не компенсируются. Расходы работников Банка, в том числе являющихся членами исполнительных органов, компенсируются в случаях, пределах и порядке, установленных законодательством.

4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Не соблюдается	Членам Совета директоров не выплачивалось вознаграждение за отчетный период. Банк не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов Совета директоров.
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности,	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Не соблюдается	В Банке отсутствует внутренний документ, предусматривающий предоставление акций Банка общества членам Совета директоров.

	а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.			
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения. 3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	При определении размера премии учитываются показатели эффективности (предусмотрено и Кадровой политикой и Положением об оплате труда). Соотношение фиксированной и нефиксированной части установлено. Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной

	результат.			части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат (применяется с 2016 года). Процедура, обеспечивающая возвращение Банку премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, не предусмотрена.
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества). 2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Не соблюдается	В соответствии с Кадровой политикой и Положением об оплате труда неденежные формы оплат в Банке не предусмотрены (пункт 3.2.3 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»).
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	

	исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.		
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается	

	объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input type="checkbox"/> Не соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	

	<p>административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.</p>			
5.2.2	<p>Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.</p>	<p>1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.</p>	<p>✓ Соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> Частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> Не соблюдается</p>	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	<p>В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества,</p>	<p>1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.</p>	<p>✓ Соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> Частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> Не соблюдается</p>	

	акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.</p>	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	<p>1. Соблюдается.</p> <p>2. Соблюдается.</p> <p>3. Не соблюдается. Контролирующим лицом не утвержден меморандум относительно его планов в отношении Банка.</p>
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	<p>1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее</p>	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	

		распространенных иностранных языков.		
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением. 2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	1. Соблюдается. 2. Частично соблюдается. Банк раскрывает сведения об основных лицах, прямо или косвенно владеющих акциями Банка, на сайте Банка в составе информации о структуре собственности.
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах 2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	1. Соблюдается. 2. Не соблюдается. Указанная информация не включалась в годовой отчет ввиду отсутствия значимой информации по указанным вопросам.
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	

6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций	1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. 2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	Уставом Банка не определен перечень сделок или действий, являющихся существенными, а также критерии для их определения. Принятие решений по существенным действиям, действующим законодательством и уставом Банка отнесено к компетенции Совета директоров или общего собрания акционеров. При вынесении на собрание вопросов по существенным

	общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.		корпоративным действиям Совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Не соблюдается	В Совете директоров Банка отсутствуют независимые директора. В будущем отчетном периоде Банк планирует обеспечить включение независимых директоров в состав Совета директоров Банка.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Не соблюдается	Деятельность Банка не требует установления более низких, чем предусмотренные законодательством, минимальных критериев отнесения сделок общества к существенным корпоративным

	условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	одобрения до их осуществления.		действиям. Существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения. Ряд сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и которые, с учетом особенностей их условий, требовали оперативного совершения, одобрялись после их совершения, что не противоречит законодательству Российской Федерации.
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	Банк осуществлял раскрытие информации в связи с проведением корпоративных действий в объеме, порядке и сроки, установленные законодательством. Более детальная информация предоставлялась акционерам - в материалах к общему собранию акционеров, а

				<p>членам Совета директоров - в материалах к Совету директоров, на котором принимаются решения о совершении корпоративных действий.</p> <p>В дополнение к этому любой акционер может обратиться в Банк с запросом о предоставлении документов, подтверждающих принятие решения Советом директоров.</p>
7.2.2	<p>Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.</p>	<p>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> Соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> Не соблюдается</p>	<p>1. Частично соблюдается.</p> <p>При одобрении указанных сделок Совет директоров уделяет внимание определению цены сделки и принимает отдельное решение о стоимости имущества по сделке (отчуждаемого и приобретаемого), определяя ее исходя из рыночной стоимости.</p> <p>Для определения стоимости имущества может быть привлечен независимый оценщик, обладающий признанной на рынке репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере.</p> <p>Решение о целесообразности привлечения независимого оценщика принимается исходя из характера сделки и отчуждаемых или приобретаемых активов.</p>

				<p>2. Частично соблюдается. Определение цены выкупа акций осуществляется с привлечением независимого оценщика. В случае приобретения Банком собственных акций решение о целесообразности привлечения независимого оценщика будет приниматься в каждом случае отдельно.</p> <p>3. Не соблюдается. Внутренние документы Банка не предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены Совета директоров и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках. Заключение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». Банк пока не планирует расширять указанный перечень оснований.</p>
--	--	--	--	--