

УТВЕРЖДЕН
Годовым общим Собранием акционеров
ПАО «Банк «Екатеринбург»
(Протокол № 36 от 29.05.2018 г.)

Предварительно УТВЕРЖДЕН
Советом директоров
ПАО «Банк «Екатеринбург»
(Протокол № 4 от 25.04.2018 г.)
Подтвержден
Ревизионной комиссией
ПАО «Банк «Екатеринбург»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ПАО «Банк «Екатеринбург» за 2017 год

1. Положение Банка в отрасли

За 2017 год совокупные активы банковской системы Российской Федерации увеличились на 6,4% до 85,2 трлн. руб. Собственный капитал российских банков за 2017 год увеличился на 0,1% и на 1 января 2018 года составил 9,4 трлн. руб. Объем прибыли банковской системы за 2017 год составил 789,7 млрд. руб., что на 15,1% ниже аналогичного показателя за 2016 год. Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2017 год составили 1,0% и 8,3% (за 2016 год 1,2% и 10,3% соответственно).

За 2017 год кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) увеличился на 3,5% до 42,4 трлн. руб. Просроченная задолженность за 2017 год увеличилась на 1,5%. При этом ее доля снизилась на 0,1 процентного пункта до 6,6% от уровня начала года. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 января 2018 года составил – 6,4% (6,3% на начало года), по кредитам физическим лицам – 7,0% (7,9% на начало года).

Банковский сектор по состоянию на 01.01.2018 включает 561 кредитную организацию, за год их число уменьшилось на 62 (для сравнения за 2016 год – 110).

ПАО "Банк "Екатеринбург" зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории города Екатеринбурга. По состоянию на 01.01.2018 года на территории Свердловской области работают 11 региональных кредитных организаций (включая небанковские), имеющие 4 филиала, и 44 филиала кредитных организаций других регионов.

В 2017 году активы кредитных организаций, зарегистрированных в Свердловской области, снизились на 17,8 % и составили 644,2 млрд. руб. За 2017 год объем привлеченных средств клиентов уменьшился на 0,6%. Кредитный портфель (кроме кредитных организаций) снизился на 13,9%. Просроченная задолженность за 2017 год снизилась на 14,3%. При этом ее доля за 2017 год не изменилась и составляет 7,1%. Банковский сектор Свердловской области продолжает оставаться конкурентным, опирающимся на сравнительно высокую долю региональных банков при значительном присутствии на рынке филиалов и подразделений банков других регионов.

По данным сайта www.banki.ru, в списке 561 кредитной организации Российской Федерации по итогам 2017 года ПАО "Банк "Екатеринбург" занимает 220-е место по размеру активов, 255-е место по объему собственных средств (капитала), 156-е по размеру прибыли, 149-е по объему вкладов физических лиц и 92-е место по объему кредитного портфеля физических лиц. За год Банк поднялся в списке по объему активов на 3 позиции, по объему капитала на 26

позиций, по объему вкладов физических лиц на 4 позиции и по объему кредитного портфеля физических лиц на 6 позиций.

В рэнкинге банков Свердловской области, из 11 позиций на 01.01.2018 года, ПАО "Банк "Екатеринбург" занимает 7-е место по размеру активов, 5-е место по объему капитала, 5-е место по размеру прибыли, 7-е по объему депозитов физических лиц и 4-е по объему кредитного портфеля физических лиц. За год Банк поднялся в списке по объему капитала на 1 позицию и сохранил положение по объему активов, по объему вкладов физических лиц, по объему кредитного портфеля физических.

Рэнкинг ПАО "Банк "Екатеринбург" по данным сайта www.banki.ru

Рэнкинг	Количество банков в рэнкинге на 01.01.18	Активы			Капитал			Чистая прибыль			Вклады физических лиц			Кредиты физическим лицам		
		01.01.17	01.01.18	изм.	01.01.17	01.01.18	изм.	01.01.17	01.01.18	изм.	01.01.17	01.01.18	изм.	01.01.17	01.01.18	изм.
Банки России	561	223	220	↑3	281	255	↑26	146	156	↓10	153	149	↑4	98	92	↑6
Банки Свердловской области	11	7	7	0	6	5	↑1	3	5	↓2	7	7	0	4	4	0
Значение показателя, млн. руб.		10 203			1 222			172			6 314			3 862		

2. Приоритетные направления деятельности Банка

В мае 2014 года Совет директоров Банка утвердил «Приоритетные направления развития ОАО «Банк «Екатеринбург» на период до 2018 года». Главной стратегической целью Банка становится переход на качественно новую модель ведения бизнеса, максимально использующую конкурентные преимущества Банка и устраняющую угрозы его существованию.

Модель предполагает преобразование ПАО «Банк «Екатеринбург» в розничный банк, который фокусируется на комплексном обслуживании клиентов, получающих зарплату на банковские карты. Корпоративный бизнес ограничивается преимущественно обслуживанием и кредитованием предприятий, имеющих зарплатные проекты, предприятий муниципальной сферы, либо с умеренным уровнем кредитного риска и формирующих ресурсную базу Банка.

Основные направления развития бизнеса Банка на период до 2018 года:

1. Ориентация на комплексное обслуживание зарплатных клиентов: расширение функциональности «базового» продукта – зарплатной банковской карты и его пакетирование с другими продуктами на уровне ценообразования;

2. Модернизация действующих и внедрение новых продуктов, также ориентированных на зарплатных клиентов (потребительские кредиты без обеспечения, кредитные карты с льготным периодом, бонусные программы, страхование, он-лайн вклады и др.);

3. Интенсивное развитие всех каналов розничных продаж: обновление и расширение функциональности системы дистанционного банковского обслуживания (интернет-банк), трансформация Центра информационного обслуживания клиентов в полноценный канал входящих и исходящих продаж банковских продуктов, повышение эффективности системы прямых продаж на предприятиях и организация агентской сети продаж;

4. Повышение качества обслуживания клиентов: внедрение системы мониторинга клиентского сервиса на основе обратной связи с клиентами и данных информационных систем. Привязка качества обслуживания к системе мотивации и оплаты труда сотрудников;

5. Индивидуальное обслуживание ключевых корпоративных клиентов Банка:

- перечисляющих зарплату своим сотрудникам на банковские карты,
- формирующих ресурсную базу Банка (депозиты, значительные обороты и остатки на расчетных счетах),
- имеющих высокий кредитный рейтинг,
- предприятий сферы муниципальной экономики.

3. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

В соответствии с задачами, определенными в «Приоритетных направлениях развития ОАО «Банк «Екатеринбург» на период до 2018 года», основное внимание в 2017 году было уделено повышению эффективности деятельности и устойчивости развития, при сохранении масштабов бизнеса Банка на прошлогоднем уровне.

Собственные средства (капитал) Банка за 2017 год увеличились на 5,6% и к концу года составили 1 178 млн. руб. (с учетом событий после отчетной даты).

Прибыль после налогообложения за 2017 год составила 145 млн. руб. (81,5% к прошлому году, с учетом событий после отчетной даты). Операционная прибыль до налогообложения и резервов за 2017 год составила 274 млн. руб.

Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2017 год с учетом событий после отчетной даты составили 1,3% и 12,6% (за 2016 год 1,6% и 17,0% соответственно).

Драйвером роста в 2017 году продолжало оставаться кредитование физических лиц. Развитие потребительского кредитования обеспечило рост чистых процентных доходов с 564 млн. руб. в 2016 году до 608 млн. руб. в 2017 году. Розничный кредитный портфель по физическим лицам за 2017 год увеличился на 9,1% (в целом по банковскому сектору России за 2017 год данный показатель увеличился на 12,7%) и составил на 1 января 2018 года 3,9 млрд. руб. Удельный вес кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле составил на 1 января 2018 года 71,0% (68,9% на 1 января 2017 года). Объем привлеченных средств за 2017 год увеличился на 1,9% и на 1 января 2018 года составил 8,3 млрд. руб.

Структура доходов и расходов (с учетом СПОД, тыс. руб.)

Показатели	2016	2017
Доходы, в том числе:	1 254 314	1 186 534
Процентные и комиссионные доходы по кредитам	1 000 256	911 431
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами за минусом расходов	117 157	130 230
Комиссии, полученные за оформление и обслуживание банковских карт за минусом комиссионных расходов	78 287	70 692
Комиссионные доходы за расчетно - кассовое обслуживание клиентов за минусом комиссионных расходов	46 730	31 861
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой за минусом расходов	2 403	520
Прочие доходы	9 481	41 800
Расходы, в том числе:	1 076 900	1 041 925
Проценты, уплаченные за привлеченные ресурсы	493 480	423 667
Расходы на содержание персонала	290 121	276 747
Операционные расходы	230 985	212 607
Сальдо резервов на возможные потери	28 486	94 283
Налог на прибыль	33 828	34 621
Операционная прибыль (без учета резервов и налога на прибыль)	239 728	273 513
Финансовый результат после налогообложения	177 414	144 609

Структура баланса (с учетом СПОД, тыс. руб.)

	Показатели	01.01.2017	01.01.2018
	АКТИВЫ		
1	Денежные средства и счета в ЦБ	1 656 359	2 309 381
2	Счета НОСТРО	763 869	1 084 224
3	Государственные долговые обязательства РФ	1 049 267	643 057
4	Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0
5	Еврооблигации	0	0
6	Облигации АИЖК	12 624	0
7	Облигации ВЭБ	197 496	198 482

	Показатели	01.01.2017	01.01.2018
8	Вложения в акции и прочие участие	15	15
9	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5 774 285	5 523 399
9.1.	Кредитный портфель	5 142 006	5 441 037
9.1.1.	Кредиты юридическим лицам (кроме банков), в том числе:	1 600 551	1 577 979
	текущая ссудная задолженность	1 343 580	1 313 334
	права требования, прочие разм. средства	3 613	3 613
	просроченная задолженность	253 358	261 032
9.1.2.	Кредиты физическим лицам, в том числе:	3 541 455	3 863 058
	текущая ссудная задолженность	3 389 769	3 711 319
	просроченная задолженность	151 686	151 739
9.2.	МБК выданные и депозиты в банках	632 279	82 362
9.3.	Учтенные векселя	0	0
10	Имущество	610 582	544 028
11	Прочие активы	205 803	203 888
	ИТОГО АКТИВОВ	10 270 300	10 506 474
	ПАССИВЫ		
1	Средства ЦБ и банков, в том числе:	1 589	1 194
1.1.	Счета ЛОРО	1 589	1 194
2	Средства физических лиц, в том числе:	6 413 076	6 314 251
2.1.	Срочные депозиты физических лиц	3 775 583	3 378 060
2.2.	Депозиты до востребования физических лиц	124 502	208 431
2.3.	Прочие счета физических лиц (с учетом банковских карт)	2 512 991	2 727 760
3	Средства юридических лиц, в том числе:	1 707 678	1 953 731
3.1.	Расчетные и текущие счета юридических лиц	836 117	835 812
3.2.	Депозиты юридических лиц	862 715	1 111 316
3.3.	Средства в расчетах	8 846	6 603
4	Уставный капитал	76 052	76 052
5	Переоценка основных средств	186 386	166 412
6	Резервный фонд и нераспределенная прибыль	713 537	837 715
7	Балансовая прибыль	177 414	144 609
8	Резервы под возможные потери по ссудам, ценным бумагам и прочим активам	780 526	848 178
9	Прочие пассивы	214 042	164 332
	ИТОГО ПАССИВОВ	10 270 300	10 506 474

В рамках реализации приоритетных направлений развития Банка в 2017 году были проведены следующие ключевые мероприятия по модернизации действующих и внедрению новых банковских продуктов, а также в целях повышения качества обслуживания клиентов и решения задач в сфере обеспечения развития бизнеса:

- проведена работа по массовой замене банковских карт «Visa» на карты «Мир» работникам бюджетной сферы. На 1 января 2018 года количество выданных карт «Мир Премиальная» составило более 60 тысяч карт;

- осуществлена смена процессингового центра и банка-спонсора по платежным системам Visa и MasterCard с Газпромбанка на КартСтандарт;

- в полном объеме развернута банкоматная сеть (под новым процессингом) для приема карт платежной системы «Мир»;

- реализован функционал открытия / закрытия вкладов через систему дистанционного банковского обслуживания физических лиц «Интернет-сервис»;

- реализован функционал ежедневного закрытия бухгалтерского баланса банка, что позволяет клиентам ежедневно, в том числе в выходные и праздничные дни, закрывать и открывать вклады в системе «Интернет-сервис»;

- внедрен функционал восстановления пароля доступа в Систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-сервис» без посещения офиса банка – в случае утраты пароля клиенту достаточно позвонить в колл-центр банка;
- в рамках пакетов услуг (тарифных планов) по банковским картам в течение 2017 года Банк выплатил клиентам проценты на остаток средств по карточным счетам и осуществил возврат средств от совершенных покупок (cash-back) на общую сумму более 51 млн. рублей;
- снижены процентные ставки по программам ипотечного кредитования и по программам потребительского кредитования физических лиц;
- реализован функционал приема заявок на кредит через систему «Интернет-сервис» с простановкой автоматического согласия клиента на запрос в бюро кредитных историй, что позволяет исключить необходимость выезда к клиенту или посещения клиентом офиса банка для оформления согласия на бумажном носителе;
- реализован прием платежей в банкоматах банка в адрес операторов сотовой / стационарной связи, интернет-провайдеров, телевидения через Федеральную Систему сбора и обработки платежей «Город»;
- запущен новый канал взаимодействия с клиентами – чат на сайте банка, в котором клиенты могут оперативно задать вопросы, оставить обращения и т.д.
- в связи с достижением высокой доли операций, совершаемых физическими и юридическими лицами в удаленных каналах обслуживания и безналичным путем, с 1 августа 2017 года прекращено обслуживание клиентов в Чкаловском и Юго-Западном ОПЕРУ;
- проведена реконструкция Головного ОПЕРУ с целью повышения комфорта и скорости обслуживания клиентов – теперь офис оборудован новой мебелью, удобными зонами ожидания, зоной для обслуживания VIP-клиентов, пневмо-почтой, электронной системой управления очередью;
- оптимизированы трудоемкие операции по обслуживанию клиентов в ОПЕРУ, что позволило достичь устойчивой положительной динамики по сокращению времени ожидания клиентов в очереди.

В 2017 году Банк продолжал уверенно двигаться в направлении, обозначенном Стратегией развития Банка до 2018 года – преобразование ПАО «Банк «Екатеринбург» в розничный банк, и в 2018 году будет продолжать развитие в соответствии с приоритетными направлениями развития Банка, утвержденными Советом директоров.

4. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении

Вид энергетического ресурса	Единица измерения	Объем потребления в натуральном выражении	Объем потребления в денежном выражении, тыс. руб.
Тепловая энергия	Гкал	222	390 061
Электрическая энергия	кВт	133 855	893 404
Бензин автомобильный	т.	15	691 662

5. Перспективы развития Банка

В феврале 2018 года Совет директоров Банка утвердил «Приоритетные направления развития ПАО «Банк «Екатеринбург» до 2021 года». Главной стратегической целью Банка становится – сбалансированное устойчивое развитие, основанное на балансе интересов акционеров, клиентов, коллектива и общества, и направленное на рост их благосостояния и

благополучия.

Банк намерен достичь устойчивого успеха за счет планомерного и последовательного удовлетворения потребностей и ожиданий всех заинтересованных сторон на долгосрочной основе.

Основные задачи развития Банка на период до 2021 года:

- поддержание безупречной деловой репутации Банка;
- обеспечение ежегодной выплаты дивидендов в соответствии с дивидендной политикой Банка;
- постоянный рост качества и конкурентоспособности оказываемых банковских услуг;
- высокий уровень вовлеченности сотрудников и низкий показатель текучести кадров;
- сохранение позиций и конкурентоспособности Банка на рынке Екатеринбурга;
- повышение эффективности и результативности во всех направлениях деятельности Банка.

Основные целевые ориентиры до конца 2018 года, утвержденные 21.12.2017г. Советом директоров:

- рост собственного капитала до 1,3 млрд. руб.;
- увеличение розничного кредитного портфеля до 4,3 млрд. руб.;
- поддержание объема привлеченных средств физических лиц на банковских картах на уровне 2,0 млрд. руб.;
- доля проблемных кредитов в портфеле физических лиц (NPL 90+) – не более 4,0%;
- рентабельность капитала (ROE) – не менее 12,9%;
- рентабельность активов (ROA) – не менее 1,4%.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Годовым общим собранием акционеров Банка 26.05.2017 года (Протокол №35 от 30.05.2017 г.) было принято решение:

- направить на выплату дивидендов 53 236 176 руб., выплатить (объявить) дивиденды за 2016 год в размере 7 рублей (70 % от номинальной стоимости акции) на одну акцию.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

7.1. В организационную структуру Банка входит независимое структурное подразделение - Управление рисков, основными задачами которого являются обеспечение эффективности системы управления банковскими рисками и капиталом; централизация и координация работы подразделений Банка по управлению банковскими рисками; разработка, формирование методологии и отчетности по управлению рисками и капиталом; оценка, мониторинг и контроль принимаемых Банком рисков и др.

Система управления рисками и капиталом в Банке, основные принципы управления рисками и капиталом, виды наиболее значимых рисков, которым подвержен Банк, определены в «Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2017 год», утвержденной Советом директоров Банка.

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Советом директоров Банка на 2017 г. были утверждены показатели склонности к риску, отчеты о результатах выполнения которых ежеквартально рассматривались и утверждались Советом директоров.

Общие принципы функционирования системы управления рисками Банка, порядок и методология определения значимых для Банка рисков и процесс управления значимыми рисками в 2017 году определены «Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург», также утвержденным Советом директоров Банка.

В целях оценки размеров каждого значимого для Банка вида риска и оценки общей

потребности Банка в капитале в 2017 г. Банком проводились стресс-тестирования рисков: риска ликвидности, операционного риска, реверсивное стресс-тестирование и комплексное стресс-тестирование рисков (по кредитному риску, в том числе риску концентрации, риску ликвидности, рыночному и процентному рискам). В целом результаты проведенных стресс-тестов рисков показали способность Банка противостоять стрессовым ситуациям и приемлемый уровень финансовой устойчивости Банка. Результаты проведенного стресс-тестирования рисков рассматривались и утверждались Советом директоров Банка.

7.2. На деятельность Банка воздействует широкий спектр рисков, среди которых в 2017 году в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2017 год» значимыми являлись: кредитный риск и риск концентрации.

Кредитный риск – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом. Его источниками могут быть неблагоприятные изменения в экономической и политической сферах страны, отдельных отраслях экономики, рост концентрации кредитного портфеля Банка, возможный дефолт заемщиков. Совокупный кредитный портфель оказывает основное влияние на качество активов.

Доля активов, несущих кредитный риск, в активах Банка с учетом СПОД составляет 71,6% на 01.01.2018 г.

Большая часть активов (82,2%), несущих кредитный риск, классифицирована Банком в I и II категории качества.

С целью снижения кредитного риска установлены приоритеты при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для клиентов, имеющих работающие расчётные счета в Банке. Проводится предварительная оценка кредитного риска, анализ финансового положения заёмщика, изучение его кредитной истории, рассматривается перспектива своевременного возврата ссуды и уплаты процентов, в залог принимается ликвидное обеспечение. Устанавливаются лимиты кредитования, проводится мониторинг уровня кредитного риска в целом по Банку, по программам кредитования и отдельным заёмщикам. Своевременно актуализируется нормативная база по оценке кредитного риска.

В течение 2017 г. в целях минимизации и снижения кредитного риска Банк использовал подходы по управлению кредитным риском, согласно которым член Кредитного комитета – представитель Управления рисков наделен правом "вето", проведение оценки кредитного риска и формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется с применением рейтинговой и балльной системы оценки, критерии отнесения клиентов к группе связанных заемщиков основаны на применении правил, предусмотренных Международными стандартами финансовой отчетности, и учете экономических критериев связанности заемщиков.

Советом директоров Банка в течение 2017 года эффективность управления кредитным риском оценивалась как «хорошая», уровень кредитного риска и его концентрации «приемлемым».

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации присущ следующим видам операций (сделок), осуществляемым Банком: операции/сделки, которым присущ кредитный риск; операции/сделки по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, в том числе кредитных организаций.

Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

В течение 2017 года предельные значения показателей склонности к риску, характеризующие значимые риски, определенные «Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2017 год», не нарушались.

8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение об ее одобрении

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, в 2017 году Банком не совершалось.

9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), основания (оснований) признания лица (лиц) заинтересованным (заинтересованными) в ее совершении, существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, в 2017 году не совершалось, т.к. к сделкам, совершаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, при условии, что обществом неоднократно в течение длительного периода времени на схожих условиях совершаются аналогичные сделки, в совершении которых не имеется заинтересованности, в том числе к сделкам, совершаемым кредитными организациями в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах» не применяются.

10. Состав Совета директоров Банка, включая информацию об изменениях в составе Совета директоров Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка

Председатель Совета директоров:

Порунов Евгений Николаевич

Год рождения: 1954.

Образование: высшее.

1976 год – Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С.М.Кирова, инженер-механик.

1990 год – Свердловская высшая партийная школа, политолог.

Занимаемые должности:

Председатель Совета директоров Банка с 30.05.2014 года.

С 05.06.2014 года – Советник Президента ПАО «Банк «Екатеринбург».

С ноября 2010 года по сентябрь 2013 года занимал должность Главы Екатеринбурга - Председателя Екатеринбургской городской Думы.

Члены Совета директоров:

Брижицкий Николай Федорович

Год рождения: 1949.

Образование: высшее.

1971 год – Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени Инженерно-строительный институт, инженер – механик.

Занимаемые должности:

Член Совета директоров Банка с 14.02.1996 года.

С декабря 2014 года – Генеральный директор ООО «Уралуглесбыт».

С апреля 1996 года по декабрь 2014 года – Генеральный директор ЗАО «Уралуглесбыт».

Викторов Сергей Николаевич

Год рождения: 1973.

Образование: высшее.

1994 год – Уральский институт народного хозяйства, экономист.

Занимаемые должности:

Член Совета директоров Банка с 31.05.2013 года.

С 26.04.2014 года – Президент ПАО «Банк «Екатеринбург»; Председатель Правления ПАО «Банк «Екатеринбург».

Дударенко Вадим Наумович

Год рождения: 1959.

Образование: высшее.

1981 год – Уральский Политехнический Институт им. С.М. Кирова, инженер – строитель.

1994 год – Уральский кадровый центр Академии государственной службы при Президенте РФ, юрист.

Занимаемые должности:

Член Совета директоров Банка с 30.05.2008 года.

С октября 2016 года – Заместитель главы Администрации города Екатеринбурга по вопросам организации управления.

С июля 2011 года по октябрь 2016 года занимал должности заместителя главы Администрации города Екатеринбурга – начальника Департамента по управлению муниципальным имуществом, заместителя главы Администрации города Екатеринбурга по вопросам организации управления - руководителя аппарата Администрации города Екатеринбурга.

С июня 2008 года по июнь 2017 года – член Совета директоров Акционерного общества «Екатеринбурггаз».

Кожемяко Алексей Петрович

Год рождения: 1974.

Образование: высшее.

1996 год – Уральский Государственный Технический Университет (УГТУ-УПИ), инженер-строитель.

1999 год – Уральская академия государственной службы, государственное и муниципальное управление (менеджер).

Занимаемые должности:

Член Совета директоров Банка с 30.05.2014 года.

С октября 2016 года – Первый заместитель главы Администрации города Екатеринбурга.

С января 2011 года по октябрь 2016 года занимал должность заместителя главы Администрации города Екатеринбурга по вопросам жилищного и коммунального хозяйства.

С июня 2011 года по июнь 2017 года – член Совета директоров Акционерного общества «Екатеринбурггаз».

С ноября 2011 года по сентябрь 2017 года – член Совета директоров Акционерного общества «Екатеринбургская электросетевая компания».

С ноября 2011 года по сентябрь 2017 года – член Совета директоров Акционерного общества «Екатеринбургэнергосбыт».

Корюков Андрей Александрович

Год рождения: 1962.

Образование: высшее.

1987 год – Уральский политехнический институт имени С.М. Кирова, инженер-экономист.

Занимаемые должности:

Член Совета директоров Банка с 26.05.2017 года.

С марта 2016 года – Заместитель главы Администрации города Екатеринбурга по стратегическому планированию, вопросам экономики и финансам.

С июля 2011 года по март 2016 года – Начальник Департамента финансов Администрации города Екатеринбурга.

Чернецкий Станислав Аркадьевич

Год рождения: 1972.

Образование: высшее.

1995 год – Уральский Государственный Технический Университет (УГТУ-УПИ), инженер – механик.

Занимаемые должности:

Член Совета директоров Банка с 26.05.2006 года.

С мая 2001 года – Директор общества с ограниченной ответственностью «Медиа-Инвест».

С июля 2017 года – Председатель Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «Телерадиовещательная компания «Студия-41».

С мая 2001 года по июль 2017 года – Председатель Совета директоров Закрытого акционерного общества «Телерадиовещательная компания «Студия-41».

Изменения в составе Совета директоров Банка, имевшие место в 2017 году

*Состав Совета директоров,
по состоянию на 01.01.2017 г.*

*26 мая 2017 года на годовом общем Собрании
акционеров Банка избран Совет директоров Банка в
следующем составе:*

Порунов Евгений Николаевич
(Председатель Совета директоров);
Брижицкий Николай Федорович;
Викторов Сергей Николаевич;
Дударенко Вадим Наумович;
Кожемяко Алексей Петрович;
Прядеин Алексей Анатольевич;
Чернецкий Станислав Аркадьевич.

Порунов Евгений Николаевич
(Председатель Совета директоров);
Брижицкий Николай Федорович;
Викторов Сергей Николаевич;
Дударенко Вадим Наумович;
Кожемяко Алексей Петрович;
Корюков Андрей Александрович;
Чернецкий Станислав Аркадьевич.

Член Совета директоров предшествующего состава, не вошедший в новый состав:

Прядеин Алексей Анатольевич

Год рождения: 1979.

Образование: высшее.

2001 год – Уральский государственный экономический университет, национальная экономика (региональная и муниципальная экономика).

В 2005 году присуждена ученая степень кандидата экономических наук.

Занимаемые должности:

С мая 2013 года – Начальник Департамента экономики Администрации города Екатеринбурга.

Член Совета директоров Банка с 27.05.2016 года по 25.05.2017 года.

Информация о владении акциями Банка членами Совета директоров

<i>Доля участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих обыкновенных акций Банка</i>	<i>Сведения о совершении членами Совета директоров сделок по приобретению или отчуждению акций Банка</i>
Порунов Евгений Николаевич (Председатель Совета директоров)	-
Брижицкий Николай Федорович	-
Викторов Сергей Николаевич	-
Дударенко Вадим Наумович	-
Кожемяко Алексей Петрович	-
Корюков Андрей Александрович	-
Чернецкий Станислав Аркадьевич	29,13 %

Оценка собственной работы Советом директоров Банка

В соответствии с Уставом и Положением о Совете директоров ПАО «Банк «Екатеринбург», Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего Собрания акционеров Банка. В 2017 году проведено 11 заседаний Совета директоров Банка, в том числе 1 заседание в форме заочного голосования.

Участие членов Совета директоров Банка в заседаниях в 2017 году

<i>Состав Совета директоров Банка с 01.01.2017 г. по 25.05.2017 г. (до проведения годового общего Собрания акционеров).</i>	<i>Проведено заседаний / принято участие</i>	<i>Состав Совета директоров Банка с 26.05.2017 г. по 31.12.2017 г. (после проведения годового общего Собрания акционеров).</i>	<i>Проведено заседаний / принято участие</i>
<i>В течение указанного периода было проведено 3 заседания.</i>		<i>В течение указанного периода было проведено 8 заседаний.</i>	
Порунов Евгений Николаевич (Председатель Совета директоров)	3 / 3	Порунов Евгений Николаевич (Председатель Совета директоров)	8 / 8
Брижицкий Николай Федорович	3 / 3	Брижицкий Николай Федорович	8 / 8
Викторов Сергей Николаевич	3 / 3	Викторов Сергей Николаевич	8 / 8
Дударенко Вадим Наумович	3 / 2	Дударенко Вадим Наумович	8 / 7
Кожемяко Алексей Петрович	3 / 3	Кожемяко Алексей Петрович	8 / 7
Прядеин Алексей Анатольевич	3 / 2	Корюков Андрей Александрович	8 / 6
Чернецкий Станислав Аркадьевич	3 / 2	Чернецкий Станислав Аркадьевич	8 / 5

В отчетном году Советом директоров Банка были рассмотрены вопросы планирования, утверждения целевых показателей деятельности Банка, управления рисками и капиталом, отчетности, внутреннего контроля, системы оплаты труда, мотивации персонала, корпоративного управления, другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров.

Основное внимание в 2017 году было уделено повышению эффективности работы Банка, управлению рисками и капиталом. Всего Советом директоров Банка принимались решения по 55 вопросам.

Советом директоров Банка в отчетном году утверждались:

– отчеты о результатах выполнения целевых показателей деятельности Банка и сметы расходов Банка;

- отчеты о результатах оценки рисков, присущих деятельности Банка на предмет их значимости;
- отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, оценка эффективности управления банковскими рисками и капиталом;
- результаты стресс-тестирований;
- отчет о выполнении Плана мероприятий по разработке и реализации Процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в целях соответствия требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У;
- Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург»;
- Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО «Банк Екатеринбург»;
- План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности ПАО «Банк «Екатеринбург».

Советом директоров Банка в отчетном году рассматривались:

- отчет по управлению операционным риском, в том числе правовым риском, и риском потери деловой репутации,
- финансовая отчетность Банка, в том числе подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Советом директоров решались кадровые вопросы, утверждались и рассматривались внутренние документы о кадровой политике, об оплате труда и премировании сотрудников; утверждались и рассматривались документы по вопросам внутреннего контроля и внутреннего аудита Банка: внутренние положения, планы работы и отчеты, рассматривались результаты проверок надзорных органов.

По решению Совета директоров в отчетном году было проведено одно общее Собрание акционеров, продлены полномочия Президента, Председателя Правления ПАО «Банк «Екатеринбург».

Созыв и проведение заседаний Совета директоров Банка осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Устава Банка и Положения о Совете директоров Банка.

Все члены Совета директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации и квалификации, установленным действующим законодательством Российской Федерации. Члены Совета директоров обладают необходимым опытом работы, уровнем квалификации и образованием для эффективной работы Совета директоров.

Состав Совета директоров Банка и организация его работы соответствуют требованиям действующего законодательства и потребностям развития Банка, что позволяет работу Совета директоров Банка в 2017 году оценить как эффективную, соответствующую масштабу деятельности, уровню риска и основным принципам Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

11. Сведения о Президенте Банка и членах Правления Банка, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка

Сведения о Президенте Банка:

Викторов Сергей Николаевич

Год рождения: 1973.

Образование: высшее.

1994 год – Уральский институт народного хозяйства, экономист.

Занимаемые должности:

Член Совета директоров Банка с 31.05.2013 года.

С 26.04.2014 года – Президент ПАО «Банк «Екатеринбург»; Председатель Правления ПАО «Банк «Екатеринбург».

Сведения о членах Правления Банка:

Викторов Сергей Николаевич (Председатель Правления Банка);
Кочнев Николай Георгиевич;
Павлов Алексей Михайлович;
Рыбак Игорь Владимирович.

Викторов Сергей Николаевич

Год рождения: 1973.

Образование: высшее.

1994 год – Уральский институт народного хозяйства, экономист.

Занимаемые должности:

Член Совета директоров Банка с 31.05.2013 года.

С 26.04.2014 года – Президент ПАО «Банк «Екатеринбург»; Председатель Правления ПАО «Банк «Екатеринбург».

Кочнев Николай Георгиевич

Год рождения: 1984.

Образование: высшее.

2007 год – Уральский государственный экономический университет, экономист.

2015 год – НОУ ДПО Урало-Сибирский институт бизнеса, Мастер делового администрирования.

Занимаемые должности:

Член Правления Банка с 24.09.2014 года.

С 01.02.2016 г. – Вице-Президент Банка.

С ноября 2014 г. по январь 2016 г. занимал должности начальника Департамента розничного бизнеса Банка, Вице-Президента - начальника Департамента розничного бизнеса Банка.

Павлов Алексей Михайлович

Год рождения: 1971.

Образование: высшее.

1995 год – Уральский государственный экономический университет, экономист.

Занимаемые должности:

Член Правления Банка с 13.07.2009 года.

С 24.09.2014 г. – Вице-Президент Банка.

С января 2006 г. по сентябрь 2014 г. – начальник Казначейства Банка.

Рыбак Игорь Владимирович

Год рождения: 1966.

Образование: высшее.

1987 год – Ярославское высшее военное финансовое ордена Красной Звезды училище имени генерала армии А.В.Хрулева, экономист-финансист.

Занимаемые должности:

Член Правления Банка с 03.04.2015 года.

С 01.02.2016 г. – начальник Управления развития клиентского бизнеса Банка.

С ноября 2014 г. по январь 2016 г. – Заместитель начальника Департамента розничного бизнеса Банка.

Изменения в составе Правления Банка, имевшие место в 2017 году

Изменений в составе Правления в течение отчетного года не происходило.

Информация о владении акциями Банка членами Правления

	<i>Доля участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих обыкновенных акций Банка</i>	<i>Сведения о совершении членами Правления сделок по приобретению или отчуждению акций Банка</i>
Викторов Сергей Николаевич (Председатель Правления)	-	Сделок не совершал
Кочнев Николай Георгиевич	-	Сделок не совершал
Павлов Алексей Михайлович	0,03%	Сделок не совершал
Рыбак Игорь Владимирович	-	Сделок не совершал

Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган, осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в пределах компетенции, определенной Уставом Банка и Положением о Правлении ПАО «Банк «Екатеринбург».

Правлением Банка созданы коллегиальные рабочие органы - Комитеты.

Комитеты Банка

Кредитный комитет

Целью деятельности Комитета является обеспечение реализации кредитной политики Банка.

Комитет по операционным рискам и бизнес-процессам

Целью деятельности Комитета является повышение качества обслуживания и степени удовлетворенности клиентов, минимизация операционных рисков за счет оптимизации и совершенствования бизнес-процессов.

12. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения о вознаграждении членов органов управления Банка в отчетном году

Принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций, относится к компетенции общего Собрания акционеров Банка (ст. 24 Устава ПАО «Банк «Екатеринбург»).

Выплата вознаграждения Президенту и членам Правления Банка осуществляется на основании заключенных с ними трудовых договоров, а также в соответствии с критериями, установленными внутренними нормативными документами, регламентирующими систему оплаты труда сотрудников Банка. Выплата всех вознаграждений членам исполнительных органов Банка зависит от результатов деятельности Банка и рисков, принимаемых Банком и каждым членом Правления в рамках своей деятельности.

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
На 01.01.2018 года	Вознаграждение членам Совета директоров (в том числе заработная плата)	13 280 768,86
	Заработная плата членов Правления Банка (в том числе Президента)	18 635 465,79

13. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банком

Приложение №1 «Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка».

Президент Банка

С.Н. Викторов

ОТЧЕТ
о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса
корпоративного управления Банка

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» на заседании 24.04.2018 г. (Протокол № 4 от 25.04.2018 г.)

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

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания. 2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

1.1.2	<p>Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.</p>	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.3	<p>В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему,</p>	<p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	

	<p>задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.</p>	<p>(включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	<p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.4	<p>Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.</p>	<p>1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.5	<p>Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него</p>	<p>1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p>	

	способом.	потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	<p>соблюдается</p> <input type="checkbox"/> не <p>соблюдается</p>	
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>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	<p>понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.</p>	<p>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.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.2.2	<p>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.</p>	<p>1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.2.3	<p>Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.</p>	<p>1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

			соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.		соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	<p>1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.</p> <p>2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <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	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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

	общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<input type="checkbox"/> не <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет	1. Совет директоров играет		

	<p>ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.</p>	<p>ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.</p> <p>2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.1.6	<p>Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.</p>	<p>1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике.</p> <p>2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.1.7	<p>Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.</p>	<p>1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	

			<input type="checkbox"/> не <input checked="" type="checkbox"/> 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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			

2.3.1	<p>Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.</p>	<p>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.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.3.2	<p>Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.</p>	<p>1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			

2.5	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 <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Независимые директора отсутствуют, что соответствует масштабу деятельности и уровню риска
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	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	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, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности	1. В обществе принят и опубликован		

	<p>членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.</p>	<p>внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.6.3	<p>Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.</p>	<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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.6.4	<p>Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и</p>	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p>	

	<p>информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.</p>	<p>подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>	<p>соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.7	<p>Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.</p>			
2.7.1	<p>Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.</p>	<p>1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.7.2	<p>Во внутренних документах общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров</p>	<p>1. В обществе утвержден 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</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	

	возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	проведения.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом 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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			

2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Оценка работы совета директоров осуществляется на регулярной основе (ежегодно)
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 type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Взаимодействие с акционерами и организацию работы Совета директоров осуществляет секретарь Совета директоров. Должность «корпоративный секретарь» отсутствует
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 type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Должность «корпоративный секретарь» отсутствует
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	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	<p>обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.</p>	<p>(политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</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</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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Функции комитета по вознаграждениям возложена на одного члена совета директоров, что соответствует масштабам деятельности и уровню риска</p>

	реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.		соблюдается	
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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров,	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.		соблюдается	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	<p>финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.</p>	<p>акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
4.2.3	<p>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.</p>	<p>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.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
4.3	<p>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.</p>			
4.3.1	<p>Вознаграждение членов исполнительных органов</p>	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p>	

	<p>и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.</p>	<p>годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
4.3.2	<p>Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций</p>	<p>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	<p>Программа долгосрочной мотивации не предусматривает использование акций общества</p>

	общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции 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 checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров	1. Функции различных органов		

	общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	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 <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 <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	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 административная	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	

	<p>подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.</p>		<input type="checkbox"/> не соблюдается	
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>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1	<p>Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.</p>			
6.1.1	<p>В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных</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>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

	заинтересованных лиц.		<input type="checkbox"/> не соблюдается	
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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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	1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	

	<p>оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.</p>	<p>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 распространенных иностранных языков.</p>	<p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	
6.2.2	<p>Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.</p>	<p>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.</p> <p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	

		годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.		
6.2.3	<p>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.</p>	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	<p>Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.</p>	<p>1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
6.3.2	При предоставлении	1. В течение отчетного периода,		

	<p>обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.</p>	<p>общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными.</p> <p>2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соответствует</p>	
7.1	<p>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.</p>			
7.1.1	<p>Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или</p>	<p>1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p>	

	<p>уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.</p>	<p>отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.</p>	<p>соблюдается</p>	
<p>7.1.2</p>	<p>Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.</p>	<p>1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p>	<p>Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий. Независимые директора отсутствуют, что соответствует масштабу деятельности и уровню</p>

			соблюдается	риска.
7.1.3	<p>При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.</p>	<p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям.</p> <p>2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
7.2	<p>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.</p>			

7.2.1	<p>Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.</p>	<p>1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	

Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых акционерным обществом не соблюдаются отдельные принципы корпоративного управления, закрепленные Кодексом.

Принципы корпоративного управления, содержащиеся в пунктах 2.4.; 2.5.1; 2.8. Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России (письмо от 17 февраля 2016 г. № ИН-06-52/8) не соблюдаются, так как в составе Совета директоров банка не создавались комитеты и отсутствуют независимые директора, что соответствует масштабу деятельности и уровню риска.

Председатель Совета директоров ПАО «Банк «Екатеринбург»

Е.Н. Поронов