

УТВЕРЖДЕНО
годовым общим Собранием акционеров ПАО «Банк «Екатеринбург»
(Протокол № 34 от 31.05.2016 г.)

Предварительно
УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург»
(Протокол № 5 от 22.04.2016 г.)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ПАО «Банк «Екатеринбург» за 2015 год

Открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк» (ОАО «Банк «Екатеринбург») переименовано в Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк» (ПАО «Банк «Екатеринбург») в соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 26 октября 2015г., протокол № 33.

1. Положение Банка в отрасли

За 2015 год совокупные активы банковской системы Российской Федерации увеличились на 6,9% до 83,0 трлн. руб. Собственный капитал российских банков за 2015 год увеличился на 13,6% и на 1 января 2016 года составил 9,0 трлн. руб. Объем прибыли банковской системы за 2015 год составил 192,0 млрд. руб., что на 67,4% ниже показателя за 2014 год. Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2015 год составили 0,3% и 2,3% (за 2014 год 0,9% и 7,9% соответственно).

За 2015 год кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) увеличился на 7,6% до 44,0 трлн. руб. Просроченная задолженность за 2015 год увеличилась на 53,3%. При этом ее доля увеличилась на 2 процентных пункта до 6,7% от уровня начала года. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 января 2016 составил – 6,2% (4,2% на начало года), по кредитам физическим лицам – 8,1% (5,9% на начало года).

Банковский сектор по состоянию на 01.01.2016 включает 733 кредитных организации, за год их число уменьшилось на 101 (для сравнения за 2014 год – 89).

ПАО "Банк "Екатеринбург" зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории города Екатеринбурга. По состоянию на 01.01.2016 года на территории Свердловской области работают 13 региональных кредитных организаций (включая небанковские), имеющие 3 филиала, и 50 филиалов кредитных организаций других регионов.

В 2015 году активы кредитных организаций, зарегистрированных в Свердловской области, увеличились на 27,1 % и составили 676,4 млрд. руб. За 2015 год объем привлеченных средств клиентов увеличился на 16,9%. Кредитный портфель (кроме кредитных организаций) снизился на 7,7%. Просроченная задолженность за 2015 год увеличилась на 13,4%. При этом ее доля увеличилась на 1 процентный пункт до 5,6% от уровня начала года. 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.

В течение 2015 года «Банк «Екатеринбург» сохранил кредитные рейтинги, присвоенные агентством «Рус-Рейтинг» – по национальной шкале «ВВВ», прогноз «стабильный», по международной шкале «ВВ», прогноз «стабильный».

По данным Центра экономического анализа Агентства «ИНТЕРФАКС», в списке 672 кредитных организаций Российской Федерации по итогам 2015 года ПАО «Банк «Екатеринбург» занимает 259-е место по размеру активов, 296-е место по объему собственного капитала, 191-е по размеру прибыли и 187-е по объему депозитов физических лиц. За год Банк поднялся в списке по объему активов на 11 позиций, по объему собственного капитала на 32 позиции, по объему прибыли на 214 позиций и по объему средств физических лиц на 4 позиции.

В рейтинге банков Свердловской области, из 13 позиций на 01.01.2016 года, ПАО «Банк «Екатеринбург» занимает 7-е место по размеру активов, 7-е место по объему собственного

капитала, 5-е место по размеру прибыли и 7-е по объему депозитов физических лиц. За год Банк поднялся в списке по объему прибыли на 1 позицию и сохранил положение по остальным показателям.

Рэнкинг ПАО «Банк «Екатеринбург» по данным Центра Экономического анализа Агентства «ИНТЕРФАКС»

Рэнкинг	Количество банков в рэнкинге на 01.01.16	Активы			Собственный капитал			Нераспределенная прибыль			Средства частных лиц		
		01.01.15	01.01.16	изм.	01.01.15	01.01.16	изм.	01.01.15	01.01.16	изм.	01.01.15	01.01.16	изм.
Банки России	672	270	259	↑11	328	296	↑32	405	191	↑214	191	187	↑4
Региональные банки *	325	92	100	↓8	120	112	↑8	169	73	↑96	78	84	↓6
Банки Уральского федерального округа *	31	13	13	0	15	15	0	15	11	↑4	13	13	0
Банки Свердловской области *	13	7	7	0	7	7	0	6	5	↑1	7	7	0
Значение показателя, млн. руб.		8 729			997			97			5 672		

* - информация отображена и ранжирована из списков кредитных организаций России на 01.01.15 г. и 01.01.16 г. по данным Центра Экономического анализа Агентства "ИНТЕРФАКС"

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 на ближайшие годы становится переход на качественно новую модель ведения бизнеса, максимально использующую конкурентные преимущества Банка и устраняющую угрозы его существованию.

Эта 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.

Основными направлениями развития бизнеса Банка становятся:

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 2015 году было уделено повышению эффективности работы и сохранению масштабов бизнеса Банка. Операционная прибыль до налогообложения и резервов за 2015 год достигла максимального значения за все годы работы и составила почти 380 млн. руб. (146,3% к прошлому году, с учетом событий после отчетной даты).

	2011 г.	2012 г.	2013г.	2014 г.	2015 г.
Операционная прибыль, млн. руб.	165,4	252,3	213,2	259,5	379,7

Таких результатов удалось достичь за счет роста эффективности основной деятельности Банка, при этом масштаб бизнеса Банка был сохранен на уровне 2014 года. Развитие потребительского кредитования обеспечило рост чистых процентных доходов с 512 млн. руб. в 2014 году до 547 млн. руб. в 2015 году. Розничный кредитный портфель по физическим лицам за 2015 год увеличился на 19,3% (в целом по банковскому сектору России данный показатель снизился на 5,7%) и составил на 1 января 2016 года 3,3 млрд. руб. Доходы по кредитам физических лиц за 2015 год составили 608 млн. руб., в том числе процентный доход 480 млн. руб. и комиссионный доход 128 млн. руб. (за 2014 год 417 млн. руб., в том числе процентный доход 377 млн. руб. и комиссионный доход 40 млн. руб.). Удельный вес кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле увеличился до 58,7% (48,8% на начало года). При этом объем привлеченных средств за год уменьшился на 2,5% и на 01.01.2016 составил 7,6 млрд. руб.

Структура доходов и расходов (тыс. руб.)

Показатели	2014 с учетом СПОД	2015 с учетом СПОД
Доходы, в том числе:	1 203 973	1 331 171
Процентные и комиссионные доходы по кредитам	915 524	1 054 389
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами за минусом расходов	102 827	118 056
Комиссии, полученные за оформление и обслуживание банковских карт за минусом комиссионных расходов	69 632	63 441
Комиссионные доходы за расчетно - кассовое обслуживание клиентов за минусом комиссионных расходов	83 083	72 843
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой за минусом расходов	7 292	3 949
Прочие доходы	25 615	18 493
Расходы, в том числе:	1 198 715	1 250 855
Проценты, уплаченные за привлеченные ресурсы	477 033	480 512
Расходы на содержание персонала	286 555	287 070
Операционные расходы	180 876	183 909
Сальдо резервов на возможные потери	245 126	249 878
Налог на прибыль	9 125	49 486
Операционная прибыль (без учета резервов и налога на прибыль)	259 509	379 680
Финансовый результат после налогообложения	5 258	80 316

Операционная прибыль за 2015 год составила 380 млн. руб. (с учетом событий после отчетной даты). Основным фактором увеличения прибыли относительно 2014 года стало увеличение на 15,2 % процентных и комиссионных доходов по кредитам.

Структура баланса (тыс. руб.)

	Показатели	01.01.15 (с учетом СПОД)	01.01.16 (с учетом СПОД)
	АКТИВЫ		
1	Денежные средства и счета в ЦБ	1 385 284	1 498 022
2	Счета НОСТРО	520 819	469 240
3	Государственные долговые обязательства РФ	1 057 390	855 201
4	Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0
5	Еврооблигации	57 618	0
6	Облигации АИЖК	242 641	0
7	Облигации ВЭБ	195 475	375 328
8	Вложения в акции и прочие участие	419	15
9	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5 657 656	5 593 376
9.1.	Кредитный портфель	5 451 560	5 543 376
9.1.1.	Кредиты юридическим лицам (кроме банков), в том числе:	2 723 064	2 287 893
	текущая ссудная задолженность	2 315 505	1 976 901
	права требования, прочие разм. средства	76 507	3 613
	просроченная задолженность	331 052	307 379
9.1.2.	Кредиты физическим лицам, в том числе:	2 728 496	3 255 483
	текущая ссудная задолженность	2 650 869	3 130 385
	просроченная задолженность	77 627	125 098
9.2.	МБК выданные и депозиты в банках	50 000	50 000
9.3.	Учтенные векселя	156 096	0
10	Имущество	626 679	650 286
11	Прочие активы	219 271	270 850
	ИТОГО АКТИВОВ	9 963 252	9 712 318
	ПАССИВЫ		
1	Средства ЦБ и банков, в том числе:	3 142	484
1.1.	Счета ЛОРО	3 142	484
2	Средства физических лиц, в том числе:	5 611 967	5 671 861
2.1.	Срочные депозиты физических лиц	3 514 582	3 439 744
2.2.	Депозиты до востребования физических лиц	55 044	98 342
2.3.	Прочие счета физических лиц (с учетом банковских карт)	2 042 341	2 133 775
3	Средства юридических лиц, в том числе:	2 192 329	1 934 568
3.1.	Расчетные и текущие счета юридических лиц	1 357 641	1 057 729
3.2.	Депозиты юридических лиц	834 590	876 543
3.3.	Средства в расчетах	98	296
4	Уставный капитал	76 052	76 052
5	Переоценка основных средств	201 828	201 829
6	Резервный фонд и нераспределенная прибыль	665 459	670 720
7	Балансовая прибыль	5 258	80 316
8	Резервы под возможные потери по ссудам, ценным бумагам и прочим активам	884 009	820 326
9	Прочие пассивы	323 208	256 162
	ИТОГО ПАССИВОВ	9 963 252	9 712 318

В рамках реализации приоритетных направлений развития Банка в 2015 году были проведены следующие 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:

- переработан и утвержден новый сборник тарифов на услуги, оказываемые Банком физическим и юридическим лицам;
- усовершенствована линейка вкладов для физических лиц;

- расширена линейка тарифных планов для физических лиц с целью стимулирования держателей банковских карт на совершение безналичных операций (для увеличения доходов Банка по торговым операциям);

- реализовано «on-line» уведомление клиентов - физических лиц о зачислении денежных средств на карты Visa, эмитированные Банком;

- реализовано SMS-информирование для оперативного уведомления сотрудников организаций, ответственных за зачисление заработной платы сотрудников на карты Банка в рамках зарплатных проектов, о несоответствии платежных поручений и реестров на зачисление заработной платы, что позволяет сократить время процесса зачисления заработной платы на банковские карты Visa;

- оказана адресная благотворительная помощь участникам Великой Отечественной Войны и труженикам тыла военных лет, являющимися вкладчиками (бывшими вкладчиками) Банка;

- с 01.11.2015г. стартовал проект «Качественный сервис», в рамках которого проведены следующие мероприятия:

- установочные видеокурсы для сотрудников и руководителей;
- организована рабочая группа «КАЧЕСТВО» (прорабатываются инициативы по улучшению качества обслуживания внешних и внутренних клиентов);
- старт внедрения «Стандартов сервиса в ОПЕРУ»;
- подведены итоги первого замера удовлетворенности клиентов обслуживанием в Банке (CSI).

- в целях развития каналов продаж банковских продуктов и с целью повышения лояльности клиентов с 01.10.2015г. стартовал пилотный проект «Организация канала прямых продаж розничным клиентам Банка» (доставка продукта клиенту, персональная продажа продуктов на территории клиента);

- в Центре информационного сопровождения клиентов организован выделенный канал продаж, направленный на исходящую кампанию, в рамках которого осуществляются продажи розничных банковских продуктов;

- изменена организационная структура подразделений, осуществляющих обслуживание физических лиц: в структуре ОПЕРУ выделены направления розничных продаж, операционные сотрудники кроме операций по обслуживанию физических лиц начали осуществлять продажи всех основных розничных банковских продуктов;

- оптимизирован процесс обслуживания физических лиц - с 01.04.15г. введены в действие «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц ОАО «Банк «Екатеринбург»»;

- проведена универсализация рабочих мест сотрудников, осуществляющих обслуживание физических лиц;

- продолжается реализация Проекта «Построение комплексной бизнес-модели ОАО «Банк «Екатеринбург», при этом, в ходе описания бизнес-процессов производится их частичная оптимизация и автоматизация;

- запущен бизнес-процесс «Обеспечение непрерывной работы банкоматов», в рамках которого введен регулярный (каждые 2 часа) мониторинг за работой банкоматов, реализовано оповещение ответственных сотрудников о неисправности банкоматов через сервис HelpDesk;

- централизована обработка заявок на кредитование, поступающих через сайт Банка;

- запущена собственная сеть платежных терминалов по приему коммунальных и других видов платежей;

- организована отдельная зона продаж кредитных и вкладных продуктов в головном офисе Банка;

- оптимизируется структура управления Банком;

- численность персонала в Банке приводится в соответствие с объемами бизнеса.

Банк уверенно движется в направлении, обозначенном Стратегией развития Банка до 2018 года – преобразование ПАО «Банк «Екатеринбург» в розничный банк, и в ближайшие два года 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

1. Тепловая энергия – 168,73 Гкал на сумму 255 820 (Двести пятьдесят пять тысяч восемьсот двадцать) руб.;
2. Электрическая энергия – 144 273 кВт на сумму 794 080 (Семьсот девяносто четыре тысячи восемьдесят) руб.;
3. Бензин автомобильный – 25 т на сумму 1 029 200 (Один миллион двадцать девять тысяч двести) руб.

5. Перспективы развития Банка

Основной целью развития Банка на ближайшие годы будет являться максимизация акционерной стоимости бизнеса за счет перехода на модель розничного банка.

В условиях складывающейся нестабильной ситуации на банковском рынке на фоне снижения темпов экономического роста и ужесточения нормативного регулирования со стороны Банка России, потенциал развития Банка находится в решении следующих задач:

- создание комплексного и высококачественного сервиса для клиентов, получающих зарплату на банковские карты;
- увеличение доли розничных операций в операционной прибыли Банка за счет роста объемов продаж зарплатным клиентам и повышения их эффективности;
- повышение рентабельности деятельности Банка за счет оптимизации, стандартизации и автоматизации бизнес-процессов.

Основные целевые стратегические показатели развития Банка до конца 2017 года, утвержденные 24.03.16г. Советом директоров:

- рост собственного капитала до 1,3 млрд. руб.;
- увеличение розничного кредитного портфеля до 4,4 млрд. руб.;
- поддержание корпоративного кредитного портфеля на уровне 2 млрд. руб.;
- увеличение объема привлеченных средств физических лиц на уровне 6,2 млрд. руб.;
- поддержание объема привлеченных средств юридических лиц на уровне 2 млрд. руб.;
- доля проблемных кредитов в совокупном портфеле (NPL 90+) – не более 6,4%;
- рентабельность капитала (ROE) – не менее 18,4%;
- рентабельность активов (ROA) – не менее 2,0%.

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

Годовым общим собранием акционеров Банка 22.05.2015 года (Протокол №32 от 27.05.2015 г.) было принято решение:

- прибыль, полученную за 2014 год, не распределять и в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка полностью в сумме 5 258 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

На деятельность Банка воздействует широкий спектр рисков, среди которых в 2015 году в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом в ОАО «Банк «Екатеринбург» были установлены наиболее значимые виды рисков по уровню возможных потерь и отрицательного влияния на достижение целей Банка: кредитный, рыночный, ликвидности, а также операционный риск.

Кредитный риск – это 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 кредитного портфеля Банка в активах составляет 45,5% на 01.01.2016г. (45,3% на 01.01.2015г.).

По категориям качества кредитного портфеля – основной объем кредитов (85,7%) отнесен Банком к 1 и 2 категориям качества.

С целью снижения кредитного риска установлены приоритеты при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для клиентов, имеющих работающие расчетные счета в Банке. Проводится предварительная оценка кредитного риска, анализ финансового положения заемщика, 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 заемщикам. Своевременно актуализируется нормативная база по оценке кредитного риска.

В течение 2015 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.

В 2015 г. отдел мониторинга, входящий в состав Управления кредитования, осуществлял функции анализа, оценки, прогнозирования и мониторинга финансово-хозяйственной деятельности и финансового положения заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также постоянный мониторинг кредитных сделок и их участников с целью своевременной идентификации изменения кредитных рисков и соответствующего превентивного реагирования Банка на возникающие и (или) реализуемые кредитные риски.

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Основными источниками риска ликвидности могут быть несбалансированность по срокам объемов фактических активов и пассивов, отток привлеченных средств, невозврат активов (ссуд), невозможность привлечения ресурсов на межбанковском рынке. Риск потери ликвидности тесно связан с другими видами рисков, возникающими в процессе банковской деятельности.

В 2015 году ликвидность в Банке поддерживалась на достаточном уровне. Стратегия Банка на фондовом рынке направлена на вложения в высоколиквидные государственные ценные бумаги, а также ценные бумаги котировального списка. Банк располагает хорошим резервом ликвидных активов, которые размещаются в форме денежных средств в кассе и на

корсчетах, а также в депозиты Банка России и долговые обязательства, включенные в Ломбардный список Банка России.

Основные параметры платежной активности (денежные потоки, проходящие по корсчету в Банке России, счетам кассы иostro-счетам) стабильны и соответствуют платежной активности клиентов. Зависимость от краткосрочных ресурсов российского денежного рынка отсутствует. Ликвидная позиция Банка сбалансирована.

В течение 2015г. на ежедневной основе выполнялись установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности. Ежеквартально в 2015 г. эффективность управления риском ликвидности оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая».

Значения нормативов ликвидности на квартальные даты 2015 г.:

Норматив	Предельное значение	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16
Н2 -мгновенная ликвидность	мин. 15%	88,60	539,04	272,00	695,10	163,94
Н3 -текущая ликвидность	мин. 50%	127,85	723,01	382,17	964,58	364,16
Н4 -долгосрочная ликвидность	макс.120 %	64,54	42,26	40,76	40,42	37,19

Управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется путем проведения регулярного анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения, ежедневного контроля за выполнением нормативов ликвидности, лимитирования активных и пассивных операций Банка, оказывающих влияние на ликвидность Банка в целом.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, а также курсов иностранных валют. Рыночному риску подвержены ценные бумаги, относящиеся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Объем активов, подверженных рыночному риску, незначительный. Операции, несущие рыночный риск, лимитируются, контроль за соблюдением лимита открытой валютной позиции осуществляется ежедневно, процентная политика Банка периодически пересматривается.

Рыночный риск в течение 2015г. у Банка был низкий, поскольку стратегия Банка на финансовом рынке направлена на вложения в высоколиквидные государственные ценные бумаги, которые можно использовать в качестве резервного источника ликвидности. Рыночный риск на 01.01.2016 составил 4 тыс. руб., ценные бумаги, имеющиеся в портфеле Банка на конец года, включены в портфель до погашения.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Основными факторами (причинами) возникновения операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и сотрудников;
- несовершенство порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании программного обеспечения, систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

За 2015 г. наибольшая концентрация риска по направлениям деятельности присуща операциям по обслуживанию банковских карт, что связано с большим количеством держателей карт Банка и, соответственно, с большим количеством совершаемых с использованием банковских карт операций, а также с тем, что в имеющихся источниках получения информации

о событиях операционного риска преобладают жалобы и обращения клиентов - физических лиц.

По источникам операционного риска высокая доля событий технологического риска связана с тем, что этот вид риска проще зафиксировать (в основном все события технологического риска связаны с обращениями клиентов о каких-либо проблемах в работе банкоматов Банка).

В целях минимизации (снижения) операционного риска Банк осуществляет в своей деятельности и в случае возникновения неблагоприятных событий комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

В 2015 году уровень банковских рисков признавался Советом директоров Банка «приемлемым», эффективность управления операционным риском оценивалась как «удовлетворительная».

В 2015 году Банком были проведены следующие мероприятия, направленные на снижение (минимизацию) проявления операционного риска:

- внедрена новая версия системы «Invoretail»;
- выполнена модернизация ПО, используемого в процессе зачисления зарплат в рамках зарплатных проектов. Данная модернизация позволила значительно оптимизировать процесс зачисления зарплат, в результате чего время зачисления зарплаты по реестрам сокращено в 2-3 раза;
- с целью ускорения работы системы «Invoretail» проведена оптимизация базы данных этой системы - партицирование таблиц СУБД;
- завершена разработка и внедрение комплекса ПО для автоматизации новой системы тарифных планов физических лиц;
- внедрено ПО «Business Studio» - системы для моделирования и описания бизнес-процессов Банка;
- при описании бизнес-процессов Банка осуществляется инвентаризация операционных рисков, разрабатываются предупреждающие действия для минимизации рисков;
- разработан и утвержден Регламент процесса «Обучение и аттестация сотрудников»;
- в рамках подготовки к внедрению системы оценки персонала были приобретены тесты: «Кассир», «Заведующий кассой», «Обслуживание физических лиц»;
- проведено тестирование 51 сотрудника;
- завершен I этап Проекта «Построение комплексной бизнес-модели ОАО «Банк «Екатеринбург». Утверждены Президентом Банка 68 бизнес – процессов (280 схем), в том числе бизнес-процессы, касающиеся управления операционными рисками.

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

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в 2015 году Банком не совершались.

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

Сделка по заключению с членом Совета директоров Банка Высокинским Александром Геннадьевичем кредитного договора в сумме 2 000 000 рублей, сроком на 5 лет, по ставке в размере 15 % годовых для потребительских целей.

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

Состав Совета директоров по состоянию на 31.12.2015 года:

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

Изменений в составе Совета директоров Банка в течение 2015 года не происходило.

Краткие биографические данные членов Совета директоров Банка, доли их участия в уставном капитале Банка и доли принадлежащих им обыкновенных акций Банка

Председатель Совета директоров:

Порунов Евгений Николаевич

Год рождения: 1954.

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

Свердловская высшая партийная школа, 1990 год, политолог.

С ноября 2010 по сентябрь 2013 года - Глава Екатеринбурга - Председатель Екатеринбургской городской Думы.

Председатель Совета директоров Банка с 30.05.2014 года.

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

Доли участия в уставном капитале Банка (доли обыкновенных акций) не имеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершались.

Члены Совета директоров:

Брижицкий Николай Федорович

Год рождения: 1949.

Образование: высшее, Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени инженерно-строительный институт, 1971 год, инженер – механик.

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

С декабря 2014 года – Генеральный директор ООО "Уралуглесбыт".

Член Совета директоров Банка с 14.02.1996 года.

Доли участия в уставном капитале Банка (доли обыкновенных акций) не имеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершались.

Викторов Сергей Николаевич

Год рождения: 1973.

Образование: высшее, Уральский институт народного хозяйства, 1994 год, экономист.

Член Совета директоров Банка с 31.05.2013 года.

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

Доли участия в уставном капитале Банка (доли обыкновенных акций) не имеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершались.

Высокинский Александр Геннадьевич

Год рождения: 1973.

Образование: высшее, Уральская академия государственной службы, 1996 год, государственное и муниципальное управление (менеджер).

Аспирантура Академии государственной службы при Президенте РФ, 1999 год, кандидат экономических наук.

С января 2011 года являлся заместителем главы Администрации города Екатеринбурга по стратегическому планированию, вопросам экономики и финансам.

С июня 2011 года являлся членом Совета директоров ОАО "Информационная сеть".

Член Совета директоров Банка с 29.05.2009 года.

Доли участия в уставном капитале Банка (доли обыкновенных акций) не имеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершались.

Дударенко Вадим Наумович

Год рождения: 1959.

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

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

С июля 2011 года – Заместитель главы Администрации города Екатеринбурга – начальник Департамента по управлению муниципальным имуществом.

С июня 2008 года – член Совета директоров Публичного акционерного общества "Екатеринбурггаз".

Член Совета директоров Банка с 30.05.2008 года.

Доли участия в уставном капитале Банка (доли обыкновенных акций) не имеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершались.

Кожемяко Алексей Петрович

Год рождения: 1974.

Образование: высшее, Уральский Государственный Технический Университет (УГТУ-УПИ), 1996 год, инженер-строитель.

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

С января 2011 года – заместитель главы Администрации города Екатеринбурга по вопросам жилищного и коммунального хозяйства.

С июня 2011 года – член Совета директоров Публичного акционерного общества "Екатеринбурггаз".

С ноября 2011 года - член Совета директоров Открытого акционерного общества «Екатеринбургская электросетевая компания».

С ноября 2011 года - член Совета директоров Открытого акционерного общества «Екатеринбургэнергосбыт».

Член Совета директоров Банка с 30.05.2014 года.

Доли участия в уставном капитале Банка (доли обыкновенных акций) не имеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершались.

Чернецкий Станислав Аркадьевич

Год рождения: 1972.

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

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

С мая 2001 года – Председатель Совета директоров Закрытого акционерного общества "Телерадиовещательная компания "Студия-41".

С марта 2003 года – член Совета директоров Закрытого акционерного общества "Региональная телекомпания".

Член Совета директоров Банка с 26.05.2006 года.

Доля в уставном капитале ПАО "Банк "Екатеринбург", а также доля принадлежащих ему обыкновенных акций Банка – 29,13%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершались.

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, Уральский институт народного хозяйства, 1994 год, экономист.

Член Совета директоров Банка с 31.05.2013 года.

С 26.04.2014 года – Президент Публичного акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк"; Председатель Правления Публичного акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк".

Доли участия в уставном капитале Банка (доли обыкновенных акций) не имеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершались.

Сведения о членах Правления Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка.

Состав Правления Банка по состоянию на 31.12.2015 года:

Викторов Сергей Николаевич (Председатель Правления Банка);

Кочнев Николай Георгиевич;

Павлов Алексей Михайлович;

Рыбак Игорь Владимирович;
Шимов Валерий Николаевич.

Викторов Сергей Николаевич

Год рождения: 1973.

Образование: высшее, Уральский институт народного хозяйства, 1994 год, экономист.

Член Совета директоров Банка с 31.05.2013 года.

С 26.04.2014 года – Президент Публичного акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк"; Председатель Правления Публичного акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк".

Доли участия в уставном капитале Банка (доли обыкновенных акций) не имеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершались.

Кочнев Николай Георгиевич

Год рождения: 1984.

Образование: высшее, Уральский государственный экономический университет, 2007 год, экономист, Национальная экономика.

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

Работает в Банке с 15.07.2013 года.

С 01.11.2014 г. - начальник Департамента розничного бизнеса ПАО «Банк «Екатеринбург».

Член Правления Банка с 24.09.2014 года.

Доли участия в уставном капитале Банка (доли обыкновенных акций) не имеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершались.

Павлов Алексей Михайлович

Год рождения: 1971.

Образование: высшее, Уральский государственный экономический университет, 1995 год, экономист.

Работает в Банке с 22.04.1996 года.

С 01.01.2006 по 23.09.2014 г. – начальник Казначейства Банка.

С 24.09.2014 г. - Вице-президент Банка.

Член Правления Банка с 13.07.2009 года.

Доля в уставном капитале ПАО "Банк "Екатеринбург", а также доля принадлежащих ему обыкновенных акций Банка – 0,02%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершались.

Рыбак Игорь Владимирович

Год рождения: 1966.

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

Работает в Банке с 25.08.2004 года.

С 01.11.2014 г. - Заместитель начальника Департамента розничного бизнеса ПАО «Банк «Екатеринбург».

Член Правления Банка с 03.04.2015 года.

Доли участия в уставном капитале Банка (доли обыкновенных акций) не имеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершались.

Шимов Валерий Николаевич

Год рождения: 1956.

Образование: высшее, Уральский Политехнический Институт им. С.М. Кирова, 1978 год, инженер – металлург.

Уральский Экономический Колледж, 1995 год, экономист – финансист.

Кандидат технических наук.

С 02.03.2009г - Вице-президент Банка.

Член Правления Банка с 10.12.2003 года.

Доля в уставном капитале ПАО "Банк "Екатеринбург", а также доля принадлежащих ему обыкновенных акций Банка – 0,08%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершались.

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» - в действующей редакции).

Выплата вознаграждения членам Правления и Президенту Банка осуществляется на основании действующих трудовых договоров, а также в соответствии с критериями, установленными внутренними нормативными документами, регламентирующими систему оплаты труда сотрудников Банка.

Выплата вознаграждения Президенту Банка за исполнение им функции единоличного исполнительного органа и членам Правления Банка за исполнение ими функций членов коллегиального исполнительного органа регламентированы внутренним нормативным документом и возможны только по решению Совета директоров Банка.

№ п/п	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
1.	Вознаграждения, включая заработную плату членов Совета директоров Банка, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе Совета директоров Банка, иные виды вознаграждения, которые были выплачены в течение отчетного года, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов Совета директоров Банка, компенсированных в течение отчетного года.	1 100 000,00
2.	Вознаграждения, включая заработную плату членов Правления Банка, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе Правления Банка, иные виды вознаграждения, которые были выплачены в течение отчетного года, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов Правления Банка, компенсированных в течение отчетного года. (в т.ч. Президент Банка)	24 163 137,73

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 21.04.2016 г. (Протокол № 5 от 22.04.2016 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 2015 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 процедуру 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.	<input type="checkbox"/> не соблюдается <input type="checkbox"/> соблюдается	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	<p>1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.</p> <p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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 type="checkbox"/> соблюдается	Дивидендная политика не разрабатывалась,

	<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 checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>прозрачность определения размера дивидендов и их выплаты для акционеров обеспечивается посредством раскрытия на сайте банка бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, а также рекомендаций Совета директоров по распределению прибыли и выплате дивидендов</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>	

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.4	<p>Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.</p>	<p>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.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3	<p>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.</p>			
1.3.1	<p>Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие</p>	<p>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.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

	недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.		<input type="checkbox"/> не 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.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	<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	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<p>1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.</p> <p>2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым	<p>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.</p> <p>2. В течение отчетного периода на</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

	руководящим работникам общества.	заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Положение об информационной политике утверждено Президентом банка, ответственные лица за реализацию информационной политики определены
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	о практике корпоративного управления в обществе.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

			<input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> 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	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их	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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается	

	личных и профессиональных качествах.	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.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
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	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	

	также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.		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	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	

	за исполнением решений, принятых советом директоров.		<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного 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	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Члены Совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, Советом директоров утвержден Порядок предотвращения конфликтов интересов в ОАО "Банк "Екатеринбург"

		<p>голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p>		
2.6.2	<p>Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.</p>	<p>1. В обществе принят и опубликован 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</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

		войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.	соблюдается	
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

			соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	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 проведения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <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	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<input type="checkbox"/> 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	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по	<input type="checkbox"/> соблюдается	Оценка работы совета директоров осуществляется на регулярной основе

	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).	меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	(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 checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input 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	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	Должность «корпоративный секретарь» отсутствует

	и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.		<p>соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	
4.1	<p>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.</p>			
4.1.1	<p>Уровень вознаграждения, предоставляемого 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</p>	<p>1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	

	работников общества.			
4.1.2	<p>Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.</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>
4.1.3	<p>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.</p>	<p>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.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

4.1.4	<p>Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.</p>	<p>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.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
4.2	<p>Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.</p>			
4.2.1	<p>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</p>	<p>1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

	дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.			
4.2.2	<p>Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.</p>	<p>1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</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</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>	

	обществом или иными обстоятельствами.		<input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	<p>Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.</p>	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</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>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

4.3.2	<p>Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).</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>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.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	<p>Программа долгосрочной мотивации не предусматривает использование акций общества</p>
4.3.3	<p>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</p>	<p>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</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p>	

	стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	части годового вознаграждения.	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 общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <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	

			соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	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 общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <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 организывает проведение внутреннего аудита.			

5.2.1	<p>Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.</p>	<p>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.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
5.2.2	<p>Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.</p>	<p>1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.</p> <p>2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
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 заинтересованных лиц.</p>	<p>1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.</p> <p>2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Информационная политика утверждена Президентом банка</p>
6.1.2	<p>Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.</p>	<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</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

		управления в обществе.		
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	<p>1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.2.2	Общество избегает формального подхода при	1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	<p>раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.</p>	<p>полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением. 2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
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 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	<p>Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.</p>			
6.3.1	<p>Предоставление обществом информации и</p>	<p>1. Информационная политика общества определяет</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p>	

	документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается <input type="checkbox"/> не соответствует	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	Существенными	1. Уставом общества определен		

	<p>корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций 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>перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</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><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
7.1.2	<p>Совет директоров играет ключевую роль в</p>	<p>1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p>	

	<p>принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.</p>	<p>независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</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 риска.</p>
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</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 соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

	принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.			
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		<p>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>	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
--	--	--	--	--

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.; 2.8. 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.

Планируемые действия и мероприятия акционерного общества по совершенствованию модели и практики корпоративного управления.

Мероприятия по совершенствованию корпоративного управления запланированы и будут реализованы в 2016 году. В частности, в банке будет разработана и утверждена Советом директоров и раскрыта дивидендная политика; утверждение Положения об информационной политике будет отнесено к компетенции Совета директоров; в Порядок предотвращения конфликтов интересов будут внесены изменения с учетом рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

Председатель Совета директоров ПАО «Банк «Екатеринбург»

Е.Н. Поронов