Приложение № 2
к Протоколу годового общего Собрания
акционеров ПАО «Банк «Екатеринбург»
от 02.06.2020 г. № 38

УТВЕРЖДЕН
Годовым общим Собранием акционеров
ПАО «Банк «Екатеринбург»
(Протокол № 38 от 02.06.2020 г.)

Предварительно УТВЕРЖДЕН
Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург»
(Протокол № 4 от 24.04.2020 г.)
Подтвержден
Ревизионной комиссией
ПАО «Банк «Екатеринбург»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ПАО «Банк «Екатеринбург» за 2019 год

1. Положение Банка в отрасли

За 2019 год совокупные активы банковской системы Российской Федерации увеличились на 2,7% до 96,6 трлн. руб. Собственный капитал российских банков за 2019 год увеличился на 6,9% и на 1 января 2020 года составил 11,0 трлн. руб. Объем прибыли банковской системы за 2019 год составил 2,0 трлн. руб., что на 51,5% выше аналогичного показателя за 2018 год. Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2019 год составили 2,2% и 19,7% (за 2018 год 1,5% и 13,8% соответственно).

За 2019 год кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) увеличился на 6,1% до 59,2 трлн. руб. Просроченная задолженность за 2019 год увеличилась на 20,1%. При этом ее доля увеличилась на 0,7 процентного пункта до 6,0% от уровня начала года. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 января 2020 года составил – 6,6% (5,3% на начало года), по кредитам физическим лицам – 4,3% (5,1% на начало года).

Банковский сектор по состоянию на 01.01.2020 включает 442 кредитные организации, за год их число уменьшилось на 42 (для сравнения за 2018 год – 77).

ПАО "Банк "Екатеринбург" зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории города Екатеринбурга. По состоянию на 01.01.2020 года на территории Свердловской области работают 9 кредитных организаций.

По данным сайта www.banki.ru, в списке 438 кредитных организаций Российской Федерации по итогам 2019 года ПАО "Банк "Екатеринбург" занимает 189-е место по размеру активов, 213-е место по объему собственных средств (капитала), 176-е по размеру прибыли, 118-е по объему вкладов физических лиц и 84-е место по объему кредитного портфеля физических лиц. За год Банк поднялся в списке по объему активов на 8 позиций, по объему капитала на 15 позиций, по объему вкладов физических лиц на 14 позиций и по объему кредитного портфеля физических лиц на 1 позицию.

В рэнкинге банков Свердловской области, из 9 позиций на 01.01.2020 года, ПАО "Банк "Екатеринбург" занимает 6-е место по размеру активов, 5-е место по объему капитала, 6-е место по размеру прибыли, 6-е по объему депозитов физических лиц и 5-е по объему кредитного портфеля физических лиц.

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

Рэнкинг	Количество банков в рэнкинге на 01.01.20	Активы			Капитал			Чистая прибыль			Вклады физических лиц			Кредиты физическим лицам		
		01.01.19	01.01.20	изм.	01.01.19	01.01.20	изм.	01.01.19	01.01.20	изм.	01.01.19	01.01.20	изм.	01.01.19	01.01.20	изм.
Банки России	438	197	189	↑8	228	213	↑15	153	176	↓23	132	118	↑14	85	84	↑1
Банки Свердловской области	9	6	6	0	5	5	0	5	6	↓1	6	6	0	5	5	0
Значение показателя, млн. руб.		11 048			1 284			195			6 528			4 443		

2. Приоритетные направления деятельности Банка

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

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

Основные задачи развития Банка на период до 2021 года:

– поддержание безупречной деловой репутации Банка;

– обеспечение ежегодной выплаты дивидендов в соответствии с дивидендной политикой Банка;

– постоянный рост качества и конкурентоспособности оказываемых банковских услуг;

– высокий уровень вовлеченности сотрудников и низкий показатель текучести кадров;

– сохранение позиций и конкурентоспособности Банка на рынке Екатеринбурга;

– повышение эффективности и результативности во всех направлениях деятельности Банка.

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

В 2019 году Банк уверенно двигался в направлении, обозначенном стратегией развития банка до 2021 года – сбалансированное устойчивое развитие, основанное на балансе интересов акционеров, клиентов, коллектива и общества, и направленное на рост их благосостояния и благополучия.

Собственные средства (капитал) Банка за 2019 год увеличились на 3,4% и к концу года составили 1286 млн. руб. (с учетом событий после отчетной даты).

Прибыль после налогообложения за 2019 год составила 194 млн. руб. (+44,9% к прошлому году, с учетом событий после отчетной даты). Операционная прибыль до налогообложения и резервов за 2019 год составила 323 млн. руб.

Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2019 год с учетом событий после отчетной даты составили 1,6% и 14,8% (за 2018 год 1,2% и 10,9% соответственно).

Основным источником доходов в 2019 году продолжало оставаться кредитование физических лиц. Развитие потребительского кредитования обеспечило рост чистых процентных доходов с 652 млн. руб. в 2018 году до 736 млн. руб. в 2019 году. Розничный кредитный портфель по физическим лицам за 2019 год увеличился на 6,7% (в целом по банковскому сектору России за 2019 год данный показатель увеличился на 18,5%) и составил на 1 января 2020 года 4,4 млрд. руб. Удельный вес кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле составил на 1 января 2020 года 82% (83% на 1 января 2019 года). Объем привлеченных средств за 2019 год увеличился на 0,2% и на 1 января 2020 года составил 9,0 млрд. руб.

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

Показатели	2018	2019
Доходы, в том числе:	**1 051 320**	**1 130 219**
Процентные и комиссионные доходы по кредитам	862 533	908 677
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами за минусом расходов	82 996	104 093
Комиссии, полученные за оформление и обслуживание банковских карт за минусом комиссионных расходов	39 595	10 565
Комиссионные доходы за расчетно - кассовое обслуживание клиентов за минусом комиссионных расходов	26 375	18 663
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой за минусом расходов	603	576
Прочие доходы	39 218	87 645
Расходы, в том числе:	**917 240**	**935 971**
Проценты, уплаченные за привлеченные ресурсы	288 104	271 860
Расходы на содержание персонала	270 237	276 464
Операционные расходы	222 713	258 623
Сальдо резервов на возможные потери	92 682	78 581
Налог на прибыль	43 504	50 443
Операционная прибыль (без учета резервов и налога на прибыль)	**270 266**	**323 272**
Финансовый результат после налогообложения	**134 080**	**194 248**

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

	Показатели	01.01.2019	01.01.2020
	АКТИВЫ		
1	Денежные средства и счета в ЦБ	3 367 657	2 793 976
2	Счета НОСТРО	1 104 196	1 048 604
3	Долговые обязательства	988 979	1 324 235
4	Вложения в акции и прочие участие	0	0
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5 102 645	5 524 967
5.1.	Кредитный портфель	5 017 955	5 440 485
5.1.1.	Кредиты юридическим лицам (кроме банков), в том числе:	853 548	996 168
	текущая ссудная задолженность	616 374	857 303
	права требования, прочие разм. средства	3 600	3 600
	просроченная задолженность	233 574	135 265
5.1.2.	Кредиты физическим лицам, в том числе:	4 164 407	4 444 317
	текущая ссудная задолженность	3 990 267	4 226 932
	просроченная задолженность	174 140	217 385
5.2.	МБК выданные и депозиты в банках	84 690	84 482
5.3.	Учтенные векселя	0	0
6	Имущество	519 694	440 019
7	Прочие активы	200 558	362 137
	ИТОГО АКТИВОВ	**11 283 729**	**11 493 938**
	ПАССИВЫ		
1	Средства ЦБ и банков, в том числе:	1 669	442
1.1.	Счета ЛОРО	1 669	442
2	Средства физических лиц, в том числе:	6 364 571	6 527 727
2.1.	Срочные депозиты физических лиц	3 052 319	3 247 561
2.2.	Депозиты до востребования физических лиц	188 661	133 857
2.3.	Прочие счета физических лиц (с учетом банковских карт)	3 123 591	3 146 309
3	Средства юридических лиц, в том числе:	2 575 767	2 430 124
3.1.	Расчетные и текущие счета юридических лиц	959 517	964 705
3.2.	Депозиты юридических лиц	1 610 938	1 464 813
3.3.	Средства в расчетах	5 312	606
4	Уставный капитал	76 052	76 052
5	Переоценка основных средств	167 302	142 311
6	Резервный фонд и нераспределенная прибыль	925 285	1 006 608
7	Балансовая прибыль	134 080	194 248
8	Резервы под возможные потери по ссудам, ценным бумагам и прочим	883 966	907 680

	Показатели	01.01.2019	01.01.2020
	активам		
9	Прочие пассивы	155 037	101 603
	ИТОГО ПАССИВОВ	**11 283 729**	**11 493 938**

В рамках реализации приоритетных направлений развития Банка в 2019 году были проведены следующие ключевые мероприятия по модернизации действующих и внедрению новых банковских продуктов, а также в целях повышения качества обслуживания клиентов и решения задач в сфере обеспечения развития бизнеса:

– начата эмиссия бесконтактных карт МИР и Visa;

– запущен сервис безналичной оплаты покупок по картам Мир с помощью мобильных устройств - Mir Pay;

– реализована возможность пополнения банковских карт ПАО "Банк "Екатеринбург" в терминалах платежного сервиса "TelePay" и банкоматах ВТБ (ПАО) с функцией приема наличных без взимания комиссий и в режиме "онлайн";

– реализован механизм срочного выпуска дебетовых карт (при обращении клиента возможен выпуск карты за 15-20 минут).

– внедрен сервис вечерней доставки банковских карт;

– Контакт-центр Банка переведен на круглосуточный режим работы;

– в рамках условий обслуживания по банковским картам в течение 2019 года Банк осуществил возврат средств от совершенных покупок (cash back) на общую сумму 55 млн. руб.;

– запущена в эксплуатацию новая система дистанционного банковского обслуживания "Интернет-банк" для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

– в функционал кредитных карт добавлена возможность получения возврата средств от покупок, совершаемых в торгово-сервисных предприятиях;

– реализована возможность получения наличных денежных средств со счета кредитной карты в офисе Банка;

– с целью развития технологий бесконтактной оплаты Google Pay и Apple Pay, сохранения лояльности клиентской базы Банка в 2019 году проведена акция "Транспортная реформа" (клиентам, совершившим операции по кредитным картам Банка с использованием сервисов Google Pay или Apple Pay в городском общественном транспорте г. Екатеринбурга, по итогам акции осуществлен возврат денежных средств из расчета 8 руб. за поездку);

– утверждена Программа рефинансирования ипотечных кредитов физических лиц "Рефинансирование ипотеки", предусматривающая возможность предоставления кредитов физическим лицам, не являющимся клиентами Банка;

– по программам ипотечного кредитования увеличен до 75 лет максимальный возраст заемщика к моменту возврата ссуды;

– в соответствии с изменениями законодательства в кредитно-обеспечительную документацию по программам ипотечного кредитования внесена возможность получения заемщиками ипотечных каникул;

– внедрены стандарты обслуживания клиентов с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого возраста;

– в целях минимизации противоправных действий по хищению денежных средств с карт клиентов Банка разработан обучающий ролик. Ролик размещен в социальных сетях, на сайте и в офисах Банка, а также распространяется среди клиентов Банка в процессе обслуживания;

– в социальных сетях размещен видеоролик о том, как выгодно пользоваться продуктами и услугами Банка;

– запущен новый сайт Банка;

– новости Банка теперь транслируются в социальных сетях;

– совместно с Администрацией города Екатеринбурга Банк принял участие в социальном проекте для детей из малоимущих семей "Стипендия "Признание" в части

бесплатного выпуска дебетовых карт для старшеклассников, проявивших успехи в учёбе, творчестве, спорте;

– в честь 25-летия со дня своего основания Банк провел акцию "Подарок дарит юбиляр", в период проведения которой более 10 тысяч гостей и жителей города Екатеринбурга бесплатно посетили Музей истории Екатеринбурга, Дом Метенкова и Водонапорную башню.

4. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	Единица измерения	Объем потребления в натуральном выражении	Объем потребления в денежном выражении, тыс. руб.
Тепловая энергия	Гкал	305	573
Электрическая энергия	кВт	401 956	2 555
Бензин автомобильный	т.	14	849

5. Перспективы развития Банка

Основная цель Банка на 2020 год – сбалансированное устойчивое развитие, основанное на балансе интересов акционеров, клиентов, коллектива и общества, и направленное на рост их благосостояния и благополучия. Приоритетные задачи на 2020 год:

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

Основные целевые ориентиры до конца 2020 года, утвержденные 27.02.2020 года Советом директоров:

- рост собственного капитала до 1 427 млн. руб.;
- доля проблемных кредитов в портфеле физических лиц (NPL 90+) – не более 4,8%;
- рентабельность капитала (ROE) – не менее 13,2%;
- рентабельность активов (ROA) – не менее 1,5%;
- индекс удовлетворенности потребителей (Customer Satisfaction Index, CSI) – балл не ниже 4.95 по итогам года;
- индекс клиентской лояльности (Net Promoter Score, NPS) – не ниже 70 п.п. по итогам года;
- среднемесячная заработная плата – не ниже 67.7 тыс. руб. по итогам года;
- текучесть кадров – не выше 6.5% по итогам года.

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

Годовым общим собранием акционеров Банка 31.05.2019 года (Протокол №37 от 04.06.2019 г.) было принято решение:

– направить на выплату дивидендов 60 841 344 руб., выплатить (объявить) дивиденды за 2018 год в размере 8,0 рублей (80 % от номинальной стоимости акции) на одну акцию.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

7.1. В организационную структуру Банка входит независимое структурное подразделение - Управление рисков, основными задачами которого являются обеспечение

эффективности системы управления банковскими рисками и капиталом; централизация и координация работы подразделений Банка по управлению банковскими рисками; разработка, формирование методологии и отчетности по управлению рисками и капиталом; оценка, мониторинг и контроль принимаемых Банком рисков и др.

Система управления рисками и капиталом в Банке, основные принципы управления рисками и капиталом, виды наиболее значимых рисков, которым подвержен Банк, определены в «Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2019 год», утвержденной Советом директоров Банка.

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Советом директоров Банка на 2019 г. были утверждены показатели склонности к риску, отчеты о результатах выполнения которых ежеквартально рассматривались и утверждались Советом директоров.

Общие принципы функционирования системы управления рисками Банка, порядок и методология определения значимых для Банка рисков и процесс управления значимыми рисками в 2019 году определены «Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург», также утвержденным Советом директоров Банка.

В целях оценки размеров каждого значимого для Банка вида риска и оценки общей потребности Банка в капитале в 2019 г. Банком проводились стресс-тестирования рисков: риска ликвидности, операционного риска, реверсивное стресс-тестирование и комплексное стресс-тестирование рисков (по кредитному риску, в том числе риску концентрации, риску ликвидности, в том числе риску концентрации, рыночному и процентному рискам). В целом результаты проведенных стресс-тестов рисков показали способность Банка противостоять стрессовым ситуациям и приемлемый уровень финансовой устойчивости Банка. Результаты проведенного стресс-тестирования рисков рассматривались и утверждались Советом директоров Банка.

7.2. На деятельность Банка воздействует широкий спектр рисков, среди которых в 2019 году в соответствии с Изменениями №1 к «Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2019 год», утвержденными Советом директоров Банка 26.09.2019 г. значимыми являлись:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск (в том числе правовой риск);
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации.

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

Доля активов, несущих кредитный риск, в активах Банка с учетом СПОД составляет 70,1% на 01.01.2020 г.

Большая часть активов (81,36%), несущих кредитный риск, классифицирована Банком в I и II категории качества.

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

заёмщикам. Своевременно актуализируется нормативная база по оценке кредитного риска.

В течение 2019 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.

Эффективность управления кредитным риском и его концентрацией в течение 9 месяцев 2019 г. оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая», уровень кредитного риска и его концентрации признан «приемлемым».

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

– злоумышленные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;

– ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

– изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, имеющих текущую (справедливую) стоимость - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

– изменения курсов иностранных валют;

– несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

– несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

– изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

– для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

– нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные методы:

– проведение анализа финансовых активов Банка, подверженных влиянию рыночного риска, с целью измерения величины рыночного риска и прогнозирования рыночной цены финансовых активов;

– осуществление вложений в высоконадежные ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, которые можно использовать для регулирования ликвидности и платежеспособности;

– лимитирование по отдельным видам операций с ценными бумагами, на общий объем вложений по конкретным видам ценных бумаг;

– установление лимита открытой валютной позиции;

– установление лимита на средства участников расчетов в расчетных небанковских

кредитных организациях;

– установление лимита на средства в расчетных центрах организованного рынка ценных бумаг;

– все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

– каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности.

По состоянию на 01.01.2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на основании котировок ММВБ, отсутствовали.

Для регулирования валютного риска в Банке установлено и ежедневно контролируется соблюдение лимита на открытую валютную позицию Банка.

Размер рыночного риска по состоянию на 01.01.2020 г. равен нулю.

Значение планового (целевого) уровня рыночного риска в течение 2019 г. Банком выполнялось, достижение сигнальных значений и факты превышения установленных значений отсутствовали.

Не реже одного раза в год, Банк проводит стресс-тестирование рыночного риска, результаты стресс-тестирования которого доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании.

Отчет об управлении рыночным риском в течение 2019 г. рассматривался коллегиальным исполнительным органом Банка, начиная с III квартала 2019 г. утверждается Советом директоров Банка. Эффективность управления рыночным риском и его концентрацией в III и IV кварталах 2019 г. оценена Советом директоров Банка как «хорошая», уровень рыночного риска и его концентрации признан «приемлемым».

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

Правовой риск (является частью операционного риска) – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Внутренними и внешними факторами 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 учёте;

– 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.

Минимизация операционного риска в Банке осуществляется посредством применения комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

В Банке на постоянной основе осуществляется сбор и анализ сведений о событиях операционного риска (в т. ч. правового риска), фактах операционных убытков и ведется База данных операционных потерь. Отчет о выявленных рисках и жалобах клиентов еженедельно

доводится до членов Комитета по операционным рискам и бизнес-процессам, до заинтересованных сотрудников, в т. ч. до владельцев бизнес-процессов.

Комитет по операционным рискам и бизнес–процессам сформирован из владельцев бизнес-процессов и руководителей ключевых структурных подразделений Банка, задействованных в системе управления операционными рисками и бизнес-процессами, для минимизации операционного риска. Целью деятельности Комитета является повышение качества обслуживания и степени удовлетворенности клиентов, минимизация операционного риска за счет оптимизации и совершенствования бизнес-процессов.

В целях мониторинга операционного риска в Банке используются индикаторы уровня рисков, которые рассчитываются по данным базы операционных потерь и на основании данных, полученных от структурных подразделений Банка. Система индикаторов, а также их пороговые значения пересматриваются и утверждаются ежегодно.

Не реже одного раза в год, Банк проводит стресс-тестирование капитала и операционного риска. Результаты стресс-тестирования капитала и операционного риска доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании. Во II квартале 2019 г. Банком было проведено стресс-тестирование капитала и операционного риска, результаты которого показали способность Банка противостоять стрессовым ситуациям и приемлемый уровень финансовой устойчивости Банка. Результаты проведенного стресс-тестирования рассмотрены исполнительными органами управления Банка в июле 2019 г. и утверждены Советом директоров Банка.

Отчет об управлении операционным риском, в том числе правовым риском, в течение 2019 г. рассматривался коллегиальным исполнительным органом Банка, начиная с III квартала 2019 г. утверждается Советом директоров Банка. Эффективность управления операционным риском, в том числе правовым риском, и его концентрацией в III и IV кварталах 2019 г. оценена Советом директоров Банка как «хорошая», уровень операционного риска, в том числе правового риска, и его концентрации признан «приемлемым».

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска могут являться:

– несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

– несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

– изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

– для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

– широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

В целях ограничения (минимизации) процентного риска Банк:

– определяет предельные значения процентных ставок (на этапе составления годового финансового плана Банка);

– осуществляет текущее регулирование размера процентных ставок;

– устанавливает лимит подразделению, осуществляющему функции, связанные с принятием процентного риска;

– осуществляет постоянный контроль за соблюдением лимита и показателя процентного риска.

Оценка процентного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением об управлении процентным риском в ПАО «Банк «Екатеринбург». В качестве методов выявления и оценки процентного риска Банк использует: ГЭП-анализ с применением стресс-теста; показатель процентного риска.

Регулярно, не реже одного раза в год, Банк проводит стресс-тестирование капитала и процентного риска (возможно в составе комплексного стресс-тестирования рисков). Результаты стресс-тестирования капитала и процентного риска доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании.

Оценка с использованием показателя процентного риска осуществляется ежеквартально в соответствии с методом, установленным Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», и доводится до Президента Банка, коллегиального исполнительного органа Банка и Совета директоров Банка. Показатель процентного риска в течение 2019 г. выполняется.

Отчет об управлении процентным риском в течение 2019 г. рассматривался коллегиальным исполнительным органом Банка, начиная с III квартала 2019 г. утверждается Советом директоров Банка. Эффективность управления процентным риском в III и IV кварталах 2019 г. оценена Советом директоров Банка как «хорошая», уровень процентного риска признан «приемлемым».

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.

Среди факторов возникновения риска ликвидности различают внутренние и внешние факторы. Внутренние факторы действуют на уровне Банка и связаны с его политикой. К основным внутренним факторам относятся: некачественное управление деятельностью Банка, недостаточность собственных средств (капитала) Банка, отток средств со счетов клиентов Банка, неустойчивость ресурсной базы Банка, степень зависимости от внешних источников заимствования, несбалансированность активов и пассивов по суммам и срокам востребования и погашения. На внешние факторы Банк не в силах повлиять, т.к. они лежат за пределами его компетенции, но может учитывать в своей деятельности. Мониторинг внешних факторов состояния ликвидности подразумевает организацию постоянного наблюдения за изменением экономической и общественно-политической ситуации. К внешним факторам относятся: экономическая и политическая обстановка в стране и мире, изменение законодательства, ужесточение денежно-кредитной политики Банка России, высокая волатильность на финансовых рынках.

Управление риском ликвидности осуществляется Банком в соответствии с «Положением об организации управления ликвидностью и риском ликвидности в ПАО «Банк «Екатеринбург», которое определяет меры, порядок, специфику управления и способы контроля состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в Банке в целях обеспечения его стабильной и максимально эффективной деятельности, в том числе порядок расчета лимита резервов ликвидности.

В целях контроля и ограничения риска ликвидности Правлением Банка не реже 1 раза в месяц устанавливается лимит на резервы (запас) ликвидности. Лимит резервов ликвидности устанавливается для ежедневного контроля и ограничения риска ликвидности, связанного с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей или отзывом существенной части пассивов, которые не были спрогнозированы и предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей и/или уменьшением потока входящих платежей. Контроль за выполнением сигнального значения лимита осуществляется ежедневно на начало операционного дня.

В целях диверсификации привлекаемых ресурсов и для снижения рисков, связанных с

привлечением ресурсов на рынке МБК, в Банке устанавливается лимит привлечения в МБК. Доля привлеченных МБК в общем объеме привлеченных ресурсов Банка не может превышать 15%. В течение 2019 года Банк не привлекал межбанковские кредиты/депозиты.

С целью оценки состояния и риска ликвидности в Банке ежемесячно проводятся мероприятия по анализу разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Сигнальное значение коэффициента избытка (дефицита) ликвидности установлено в размере 50% по сроку погашения от «до востребования» до 1 года включительно. Достижение сигнальных значений и факты превышения установленных значений отсутствовали в течение 2019 г.

Стресс-тестирование капитала и риска ликвидности проводится Банком планово не реже одного раза в полгода и внепланово - при изменении факторов риска ликвидности. Во II квартале 2019 г. Банком было проведено стресс-тестирование капитала и риска ликвидности, в IV квартале 2019 г. проведено стресс-тестирование капитала и риска ликвидности в составе комплексного стресс-тестирования банковских рисков. Результаты проведенных стресс-тестирований показали способность Банка противостоять стрессовым ситуациям в краткосрочной перспективе и приемлемый уровень финансовой устойчивости Банка. Результаты проведенного стресс-тестирования рассмотрены исполнительными органами управления Банка и утверждены Советом директоров Банка.

В течение 2019 г. Банк поддерживал достаточный уровень ликвидности и платежеспособности, выполнял обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, на все даты 2019 г.

Отчет об управлении риском ликвидности в течение 2019 г. рассматривался коллегиальным исполнительным органом Банка, начиная с III квартала 2019 г. утверждается Советом директоров Банка. Эффективность управления риском ликвидности и его концентрацией в III и IV кварталах 2019 г. оценена Советом директоров Банка как «хорошая», уровень риска ликвидности и его концентрации признан «приемлемым».

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

С учетом стратегической цели Банка - преобразование его в розничный Банк, который фокусируется на комплексном обслуживании клиентов, получающих заработную плату на банковские карты Банка, характера и масштабов осуществляемых Банком операций, риск концентрации присущ следующим видам операций (сделок), осуществляемым Банком: операции/сделки, которым присущ кредитный риск; операции/сделки по вложениям в ценные бумаги; операции/сделки по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, в том числе кредитных организаций.

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

В течение 2019 года предельные значения показателей склонности к риску, характеризующие значимые риски, определенные «Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2019 год», не нарушались.

8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, в 2019 году Банком не совершалось.

9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, в 2019 году не совершалось, т.к. к сделкам, совершаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности

общества, при условии, что обществом неоднократно в течение длительного периода времени на схожих условиях совершаются аналогичные сделки, в совершении которых не имеется заинтересованности, в том числе к сделкам, совершаемым кредитными организациями в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1"О банках и банковской деятельности" положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах» не применяются.

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

Председатель Совета директоров:

Ковальчик Александр Анатольевич

Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	высшее. В 1997 году окончил Уральский Государственный Технический Университет - УПИ. Квалификация по диплому – экономист. В 1999 году окончил Уральскую государственную юридическую академию. Квалификация по диплому – юрист. В 2001 году присуждена ученая степень кандидата экономических наук.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
24.05.2010	26.01.2018	Генеральный директор	Екатеринбургское муниципальное унитарное предприятие водопроводно-канализационного хозяйства
27.01.2018	23.01.2019	Министр	Министерство экономики и территориального развития Свердловской области
24.01.2019	по настоящее время	Первый заместитель Главы Екатеринбурга	Администрация города Екатеринбурга
31.05.2019	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»
05.06.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Екатеринбурггаз»

Члены Совета директоров:

Андрусь Марина Олеговна

Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	высшее. В 1995 году окончила Уральский Государственный Технический Университет – УПИ. Квалификация по диплому – инженер-строитель. В 2003 году окончила Институт Управления и предпринимательства УрГУ. Квалификация по диплому – экономист-менеджер.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
01.06.2011	12.02.2016	Заместитель начальника Департамента	Департамент экономики Администрации города Екатеринбурга
15.02.2016	22.11.2016	Советник Заместителя Председателя Правительства Свердловской области	Правительство Свердловской области
23.11.2016	04.10.2018	Советник Заместителя Губернатора Свердловской области	Администрация Губернатора Свердловской области
25.10.2018	по настоящее время	Заместитель Главы Екатеринбурга по стратегическому планированию, вопросам экономики и финансам	Администрация города Екатеринбурга
31.05.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Болотин Евгений Геннадьевич

Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	высшее. В 1988 году окончил Свердловский институт народного хозяйства. Квалификация по диплому – экономист.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
03.01.2001	по настоящее время	Заместитель Председателя	Некоммерческая организация «Уральский банковский Союз»
31.05.2019	по настоящее время	Член Совета директоров (независимый директор)	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Брижицкий Алексей Николаевич

Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	высшее. В 1993 году окончил Уральский политехнический институт им.С.М. Кирова. Квалификация по диплому – инженер-строитель.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
27.05.2003	по настоящее время	Директор	Общество с ограниченной ответственностью «Уралуглекомплект»

11.12.2014	по настоящее время	Заместитель генерального директора	Общество с ограниченной ответственностью «Уралуглесбыт»
31.05.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Викторов Сергей Николаевич

Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	высшее. В 1994 году окончил Уральский институт народного хозяйства. Квалификация по диплому – экономист.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
31.05.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
26.04.2014	по настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
26.04.2014	по настоящее время	Президент	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

Порунов Евгений Николаевич

Год рождения:	1954
Сведения об образовании:	высшее. В 1976 году окончил Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им.С.М.Кирова. Квалификация по диплому – инженер-механик. В 1990 году окончил Свердловскую высшую партийную школу. Квалификация по диплому – политолог.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
30.05.2014	31.05.2019	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
05.06.2014	06.06.2019	Советник Президента	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
31.05.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

Сутягин Игорь Евгеньевич

Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	высшее. В 1997 году окончил Самарский государственный университет.

	Квалификация по диплому – юрист.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
28.01.2014	17.10.2018	Заместитель Министра природных ресурсов и экологии Свердловской области	Министерство природных ресурсов и экологии Свердловской области
18.10.2018	05.06.2019	Заместитель Главы Екатеринбурга по вопросам организации управления	Администрация города Екатеринбурга
31.05.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»
05.06.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Екатеринбурггаз»
05.06.2019	по настоящее время	Заместитель Главы Екатеринбурга по вопросам управления имуществом	Администрация города Екатеринбурга

Чернецкий Станислав Аркадьевич

Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	высшее. В 1995 году окончил Уральский Государственный Технический Университет - УПИ. Квалификация по диплому - инженер – механик.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
11.05.2001	по настоящее время	Директор	Общество с ограниченной ответственностью "Медиа-Инвест"
16.05.2001	30.07.2017	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Телерадиовещательная компания «Студия-41»
26.05.2006	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»
30.07.2017	12.03.2019	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Телерадиовещательная компания «Студия-41»

Изменения в составе Совета директоров Банка, имевшие место в 2019 году

Состав Совета директоров, по состоянию на 01.01.2019 г.

Порунов Евгений Николаевич
(Председатель Совета директоров);

31 мая 2019 года на годовом общем Собрании акционеров Банка избран Совет директоров Банка в следующем составе:

Ковальчик Александр Анатольевич
(Председатель Совета директоров);

Брижицкий Николай Федорович;	Андрусь Марина Олеговна;
Викторов Сергей Николаевич;	Болотин Евгений Геннадьевич;
Дударенко Вадим Наумович;	Брижицкий Алексей Николаевич;
Кожемяко Алексей Петрович;	Викторов Сергей Николаевич;
Корюков Андрей Александрович;	Порунов Евгений Николаевич;
Чернецкий Станислав Аркадьевич.	Сутягин Игорь Евгеньевич;
	Чернецкий Станислав Аркадьевич.

Члены Совета директоров предшествующего состава, не вошедшие в новый состав:

Брижицкий Николай Федорович

Год рождения:	1949
Сведения об образовании:	высшее. В 1971 году окончил Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени инженерно-строительный институт. Квалификация по диплому – инженер – механик.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет до 31.05.2019 г. (дата прекращения полномочий члена Совета директоров Банка) в хронологическом порядке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
14.02.1996	31.05.2019	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
27.05.2003	по состоянию на 31.05.2019	Заместитель директора	Общество с ограниченной ответственностью “Уралуглекомплект”
11.12.2014	по состоянию на 31.05.2019	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью "Уралуглесбыт"

Дударенко Вадим Наумович

Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	высшее. Окончил Уральский Политехнический Институт им. С.М. Кирова, Нижнетагильский филиал в 1981 г. Квалификация по диплому – инженер-строитель. Уральский кадровый центр Академии госслужбы при Президенте РФ в 1994 г. Квалификация по диплому – юрист.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет до 31.05.2019 г. (дата прекращения полномочий члена Совета директоров Банка) в хронологическом порядке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
30.05.2008	31.05.2019	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»
21.06.2008	27.06.2017	Член Совета директоров	Акционерное общество «Екатеринбурггаз»
15.07.2011	02.10.2016	Заместитель главы Администрации города Екатеринбурга – начальник Департамента по управлению	Администрация города Екатеринбурга, Департамент по управлению муниципальным имуществом

		муниципальным имуществом	
03.10.2016	27.10.2016	Заместитель главы Администрации города Екатеринбурга по вопросам организации управления - руководитель аппарата Администрации города Екатеринбурга	Администрация города Екатеринбурга
28.10.2016	16.10.2018	Заместитель главы Администрации города Екатеринбурга по вопросам организации управления	Администрация города Екатеринбурга
19.06.2018	05.06.2019	Член Совета директоров	Акционерное общество «Екатеринбурггаз»

Кожемяко Алексей Петрович

Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	высшее. В 1996 году окончил Уральский Государственный Технический Университет - УПИ. Квалификация по диплому – инженер-строитель. В 1999 году окончил Уральскую академию государственной службы. Квалификация по диплому – менеджер.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет до 31.05.2019 г. (дата прекращения полномочий члена Совета директоров Банка) в хронологическом порядке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
21.01.2011	02.10.2016	Заместитель главы Администрации города Екатеринбурга по вопросам жилищного и коммунального хозяйства	Администрация города Екатеринбурга
24.06.2011	27.06.2017	Член Совета директоров	Акционерное общество «Екатеринбурггаз»
25.11.2011	07.09.2017	Член Совета директоров	Акционерное общество «Екатеринбургская электросетевая компания»
25.11.2011	07.09.2017	член Совета директоров	Акционерное общество «Екатеринбургэнергосбыт»
30.05.2014	31.05.2019	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
03.10.2016	12.10.2018	Первый заместитель главы Администрации города Екатеринбурга	Администрация города Екатеринбурга
19.06.2018	05.06.2019	Член Совета директоров	Акционерное общество «Екатеринбурггаз»
12.10.2018	21.01.2019	Первый заместитель Главы Екатеринбурга	Администрация города Екатеринбурга
22.01.2019	по состоянию на 31.05.2019	Генеральный директор	ООО Управляющая компания «Индустриальный парк «Уралмаш»

Корюков Андрей Александрович

Год рождения:	1962

Сведения об образовании:	высшее. В 1987 году окончил Уральский политехнический институт имени С.М. Кирова. Квалификация по диплому – инженер-экономист.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет до 31.05.2019 г. (дата прекращения полномочий члена Совета директоров Банка) в хронологическом порядке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
01.07.2011	04.03.2016	Начальник Департамента финансов Администрации города Екатеринбурга	Администрация города Екатеринбурга
09.03.2016	24.10.2018	Заместитель главы Администрации города Екатеринбурга по стратегическому планированию, вопросам экономики и финансам	Администрация города Екатеринбурга
26.05.2017	31.05.2019	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»
25.10.2018	по состоянию на 31.05.2019	Заместитель министра экономики и территориального развития Свердловской области	Правительство Свердловской области

В связи с замещением должности гражданской службы участия в заседаниях Совета директоров Банка, иной работе, связанной с выполнением функций члена Совета директоров ПАО «Банк «Екатеринбург», в 2019 году не принимал.

Информация о владении акциями Банка членами Совета директоров

На 01.01.2019	***Доля участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих обыкновенных акций Банка***	***Сведения о совершении членами Совета директоров сделок по приобретению или отчуждению акций Банка***
Порунов Евгений Николаевич (Председатель Совета директоров)	-	Сделок не совершал
Брижицкий Николай Федорович	-	Сделок не совершал
Викторов Сергей Николаевич	-	Сделок не совершал
Дударенко Вадим Наумович	-	Сделок не совершал
Кожемяко Алексей Петрович	-	Сделок не совершал
Корюков Андрей Александрович	-	Сделок не совершал
Чернецкий Станислав Аркадьевич	29,13 %	Сделок не совершал

На 31.12.2019	***Доля участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих обыкновенных акций Банка***	***Сведения о совершении членами Совета директоров сделок по приобретению или отчуждению акций Банка***
Ковальчик Александр Анатольевич (Председатель Совета директоров)	-	Сделок не совершал
Андрусь Марина Олеговна	-	Сделок не совершала
Болотин Евгений Геннадьевич	-	Сделок не совершал
Брижицкий Алексей Николаевич	10,61%	Сделок не совершал
Викторов Сергей Николаевич	-	Сделок не совершал
Порунов Евгений Николаевич	-	Сделок не совершал
Сутягин Игорь Евгеньевич	-	Сделок не совершал
Чернецкий Станислав Аркадьевич	29,13 %	Сделок не совершал

Оценка собственной работы Советом директоров Банка

В соответствии с Уставом и Положением о Совете директоров ПАО «Банк «Екатеринбург», Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего Собрания акционеров Банка.

В 2019 году проведено 11 заседаний Совета директоров Банка, в том числе 1 заседание в форме заочного голосования.

Участие членов Совета директоров Банка в заседаниях в 2019 году

Состав Совета директоров Банка с 01.01.2019 г. по 30.05.2019 г. (до проведения годового общего Собрания акционеров).	*Проведено заседаний / принято участие*	*Состав Совета директоров Банка с 31.05.2019 г. по 31.12.2019 г. (после проведения годового общего Собрания акционеров).*	*Проведено заседаний / принято участие*
В течение указанного периода было проведено 4 заседания.		***В течение указанного периода было проведено 7 заседаний.***	
Порунов Евгений Николаевич (Председатель Совета директоров)	4 / 4	Ковальчик Александр Анатольевич (Председатель Совета директоров)	7 / 6
Брижицкий Николай Федорович	4 / 4	Андрусь Марина Олеговна	7 / 5
Викторов Сергей Николаевич	4 / 4	Болотин Евгений Геннадьевич	7 / 6
Дударенко Вадим Наумович	4 / 3	Брижицкий Алексей Николаевич	7 / 6
Кожемяко Алексей Петрович	4 / 3	Викторов Сергей Николаевич	7 / 7
Корюков Андрей Александрович	4 / 0	Порунов Евгений Николаевич	7 / 6
Чернецкий Станислав Аркадьевич	4 / 2	Сутягин Игорь Евгеньевич	7 / 7
		Чернецкий Станислав Аркадьевич	7 / 7

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

Основное внимание в 2019 году было уделено повышению эффективности работы Банка, управлению рисками и капиталом. Всего Советом директоров Банка принимались решения более чем по 60 вопросам.

Советом директоров Банка в отчетном году утверждена Стратегия управления рисками и капиталом Банка на 2019 год, в том числе сценарии стресс-тестирования; утверждались отчеты о результатах выполнения целевых показателей деятельности Банка и сметы расходов Банка; отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, оценка эффективности управления банковскими рисками и капиталом; результаты стресс-тестирований; отчет о результатах оценки рисков, присущих деятельности Банка, на предмет их значимости.

Советом директоров Банка в отчетном году рассматривались: отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала; финансовая отчетность Банка, в том числе подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности; внутренние документы о кадровой политике, об оплате труда и премировании сотрудников; утверждались и рассматривались документы по вопросам внутреннего контроля и внутреннего аудита Банка: внутренние положения, планы работы и отчеты, результаты проверок надзорных органов.

По решению Совета директоров в отчетном году было проведено одно общее Собрание акционеров.

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

Все члены Совета директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации и квалификации, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Члены Совета директоров обладают необходимым опытом работы, уровнем квалификации и образованием для эффективной работы Совета директоров.

Советом директоров был проведен тест-самооценка степени участия в реализации ключевых функций Совета директоров. Все ключевые для долгосрочного устойчивого развития банка функции контроля и стратегического управления Советом директоров выполняются, что обеспечивает эффективное управление банком, его надежность и стабильность. А также Советом директоров Банка в 2019 году утверждены: результаты оценки состояния корпоративного управления в ПАО «Банк «Екатеринбург» по состоянию на 01.01.2019 г.; Положение о корпоративном секретаре ПАО «Банк «Екатеринбург».

Состав Совета директоров Банка и организация его работы соответствуют требованиям действующего законодательства и потребностям развития Банка, что позволяет работу Совета директоров Банка в 2019 году оценить как эффективную, соответствующую масштабу деятельности, уровню риска и основным принципам Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

Сведения о корпоративном секретаре Банка:

Рязанова Ольга Александровна

Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	высшее. В 1999 году окончила Уральский Государственный Технический Университет. Квалификация по диплому – экономист-менеджер. В 2018 году окончила Уральский Государственный Юридический Университет. Квалификация по диплому – юрист.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
01.11.2014	31.12.2018	Начальник Управления по корпоративной работе	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
01.01.2019	по настоящее время	Корпоративный секретарь	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

Сведения о Президенте и членах Правления Банка

Сведения о Президенте Банка:

Викторов Сергей Николаевич

Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	высшее. В 1994 году окончил Уральский институт народного хозяйства. Квалификация по диплому – экономист.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
31.05.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

26.04.2014	по настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
26.04.2014	по настоящее время	Президент	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

Сведения о членах Правления Банка:

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

Викторов Сергей Николаевич

Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	высшее. В 1994 году окончил Уральский институт народного хозяйства. Квалификация по диплому – экономист.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
31.05.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
26.04.2014	по настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
26.04.2014	по настоящее время	Президент	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

Кочнев Николай Георгиевич

Год рождения:	1984
Сведения об образовании:	высшее. В 2007 году окончил ГОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет», специальность «Национальная экономика». Квалификация по диплому – экономист.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
01.11.2014	31.01.2016	Начальник Департамента розничного бизнеса, Вице-Президент - Начальник Департамента розничного бизнеса	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
24.09.2014	по настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

01.02.2016	по настоящее время	Вице-Президент	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Павлов Алексей Михайлович

Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	высшее. В 1995 году окончил Уральский государственный экономический университет. Квалификация по диплому – экономист.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
13.07.2009	по настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
24.09.2014	по настоящее время	Вице-Президент	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

Рыбак Игорь Владимирович

Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	высшее. В 1987 году окончил Ярославское высшее военное финансовое ордена Красной Звезды училище имени генерала армии А.В.Хрулева. Квалификация по диплому – экономист-финансист.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
01.11.2014	31.01.2016	Заместитель начальника Департамента розничного бизнеса	Публичное акционерное общество “Екатеринбургский муниципальный банк”
03.04.2015	по настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество “Екатеринбургский муниципальный банк”
01.02.2016	31.10.2018	Начальник Управления развития клиентского бизнеса	Публичное акционерное общество “Екатеринбургский муниципальный банк”
01.11.2018	по настоящее время	Директор по развитию клиентского бизнеса	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Изменения в составе Правления Банка, имевшие место в 2019 году

Изменений в составе Правления в течение отчетного года не происходило.

Информация о владении акциями Банка членами Правления

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

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

Комитеты Банка

Кредитный комитет

Целью деятельности Комитета является обеспечение реализации кредитной политики Банка.

Комитет по операционным рискам и бизнес-процессам

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

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

Политика в области оплаты труда сотрудников ПАО «Банк «Екатеринбург» выстраивается в соответствии с приоритетными направлениями развития Банка, масштабами бизнеса и уровнем принимаемых Банком рисков.

Утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль её реализации; утверждение кадровой политики Банка, включая порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, относится к компетенции Совета директоров (раздел 2 Положения о Совете директоров ПАО «Банк «Екатеринбург»).

Выплата вознаграждения членам Правления Банка, включая Председателя Правления (Президента Банка), осуществляется на основании заключенных с ними трудовых договоров, а также в соответствии с критериями, установленными внутренними нормативными документами, регламентирующими систему оплаты труда сотрудников Банка и утвержденными или одобренными Советом директоров.

Выплата всех вознаграждений членам исполнительных органов зависит от результатов деятельности Банка и рисков, принимаемых Банком и каждым членом Правления в рамках своей деятельности.

Данным сотрудникам также могут предоставляться социальные выплаты в рамках и на условиях, определенных внутренними нормативными документами в области социальной поддержки сотрудников Банка.

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»).

Неденежная форма оплаты труда внутренними документами Банка не предусмотрена, в том числе выплата вознаграждений акциями (или на основе акций), опционами (опционными договорами) на приобретение акций.

Информация о системе оплаты труда раскрывается Банком ежегодно в соответствии с разделом XII приложения к Указанию Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Екатеринбург».

Отчетная дата	**Вид вознаграждения** (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	**Размер вознаграждения, руб.**
1	2	3
На 01.01.2020 года	Вознаграждение членам Совета директоров (в том числе заработная плата)	15 661 354.17
	Заработная плата членов Правления Банка (в том числе Президента)	22 950 528.63
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.) членам Совета директоров	95 312.06
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.) членам Правления Банка	199 952.06

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 23.04.2020 г. (Протокол № 4 от 24.04.2020 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 2019 год.

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

1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания. 2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. 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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему,	1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания. 2. Позиция совета директоров	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается	

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

	способом.	потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	соблюдается [ ] не соблюдается	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	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. 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. 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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] 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	[V] соблюдается	

	понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	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.	[ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не	

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

	стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.		соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] 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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] 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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается	

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

	ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	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	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] 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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается	

			[ ] 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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] 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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			

2.3.1	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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] 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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			

2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета	1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров)		В состав Совета директоров банка был избран директор, который

	директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров. 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.	[ ] соблюдается [V] частично соблюдается [ ] не соблюдается	соответствует критериям независимости
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	[ ] соблюдается	В составе совета директоров присутствует один независимый директор, что

			[ ] частично соблюдается [V] не соблюдается	соответствует масштабу деятельности банка и уровню риска
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	[ ] соблюдается [ ] частично соблюдается [V] не соблюдается	Предварительная оценка независимым директором не проводится, решения принимаются на заседаниях, с учетом мнения независимого директора
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.	[ ] соблюдается [ ] частично соблюдается [V] не соблюдается	В составе Совета директоров присутствует независимый директор, председателем Совета директоров он не является
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для	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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается	

	принятия решений по вопросам повестки дня.		[ ] не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	[V] соблюдается	

	закреплены во внутренних документах общества.		[ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	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. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не 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	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	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается	

	максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	[ ] 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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не 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	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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не	

	проведению.		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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] 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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	[ ] соблюдается [V] частично соблюдается [ ] не соблюдается	Оценка работы совета директоров осуществляется на регулярной основе (ежегодно), внешняя организация не привлекалась.
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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика	[V] соблюдается	

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

	реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.		соблюдается	
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров,	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не	

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

	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.	акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	[ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров	[V] соблюдается	

	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.	годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения. 3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций	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).	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается	Программа долгосрочной мотивации не предусматривает использование акций общества

	общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.	[V] не соблюдается	
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			

5.1.1	Советом директоров 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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] 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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о	[V] соблюдается [ ] частично	

	представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	соблюдается [ ] 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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организовывает проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена	[V] соблюдается [ ] частично	

	внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	соблюдается [ ] не соблюдается	
5.2.2	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.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы,	[V] соблюдается [ ] частично	

	информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	соблюдается [ ] не соблюдается	
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	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. 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). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в	1. В информационной политике общества определены подходы и	[V] соблюдается	

	соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации. 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. 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.	[ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой	1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается	

	информации не предусмотрено законодательством.	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.	[ ] не соблюдается	
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах 2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] 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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается [ ] 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 корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом	1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях,	[ ] соблюдается [V] частично соблюдается	Решения в отношении существенных корпоративных действий принимаются в соответствии с действующим законодательством. Принятие решений в отношении существенных

	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.	когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. 2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.	[ ] не соблюдается	корпоративных действий относится к компетенции совета директоров. В случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	[ ] соблюдается [V] частично соблюдается [ ] не	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, мнение независимого директора учитывается

			соблюдается	
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	[ ] соблюдается [V] частично соблюдается [ ] не соблюдается	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества
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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] 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 оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] 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 пункте 2.8. Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России (письмо от 17 февраля 2016 г. № ИН-06-52/8), и отдельные принципы о независимых директорах не соблюдались, так как комитеты в составе Совета директоров банка в 2019 году не создавались, что соответствовало масштабу деятельности и уровню риска.

Президент ПАО «Банк «Екатеринбург» С.Н. Викторов