

Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения

№	Положение Кодекса корпоративного поведения	Примечания
1	2	3
1	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	Банк извещает о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 20 дней до даты его проведения
2	Наличие у акционеров возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	Акционеры имеют такую возможность
3	Наличие у акционеров возможности ознакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	Такая возможность не предусмотрена
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	Акционеры могут внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров Банка
5	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества	В уставе и внутренних документах Банка указанное требование не предусмотрено
6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества	Большая часть кандидатов присутствует на общем собрании акционеров
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	Во внутренних документах Банка отсутствует процедура регистрации участников общего собрания акционеров
Совет директоров		

8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	В уставе Банка предусмотрено полномочие Совета директоров по утверждению годового финансового плана Банка
9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	В Банке предусмотрена процедура управления рисками, утвержденная Советом директоров Банка
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров	В соответствии с Уставом Банка к компетенции Совета директоров Банка относится образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий
11	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	В Уставе Банка указанное право Совета директоров отсутствует
12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	В Уставе Банка к компетенции Совета директоров отнесено заключение и расторжение трудового договора с Президентом Банка
13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	В Уставе банка указанное требование не предусмотрено
14	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	В состав Совета директоров Банка входит не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения
15	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	В составе Совета директоров Банка указанные лица отсутствуют
16	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	В составе Совета директоров Банка отсутствуют лица, являющиеся участниками, генеральными директорами (управляющими), членами органа управления или работниками юридического лица, конкурирующего с Банком
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	Устав Банка предусматривает проведение кумулятивного голосования в случае избрания членов Совета директоров Банка
18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	Положение о Совете директоров Банка устанавливает обязанность членов Совета директоров воздерживаться от совершения действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов

19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	Во внутренних документах Банка указанная обязанность не предусмотрена
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	Во внутренних документах Банка не предусмотрено требование о проведении заседаний Совета директоров не реже одного раза в шесть недель
21	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	Заседания Совета директоров Банка созывались с периодичностью чаще одного раза в шесть недель
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Порядок проведения заседаний Совета директоров Банка предусмотрен в Положении о Совете директоров Банка
23	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	Во внутренних документах банка не предусмотрено положение о необходимости одобрения Советом директоров сделок Банка на сумму 10 и более процентов стоимости активов банка
24	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	Положение о Совете директоров Банка закрепляет право членов Совета директоров получать от исполнительных органов Банка, его подразделений, должностных лиц Банка, ревизионной комиссии (ревизора) любые документы, необходимые для осуществления функций и полномочий Совета директоров, знакомиться с нормативными, учетными, отчетными, финансовыми и иными документами и материалами, а также запрашивать иную информацию, относящуюся к деятельности Банка
25	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	В Банке не предусмотрен комитет совета директоров по стратегическому планированию, а также не предусмотрено возложение функций указанного комитета на другой комитет
26	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	Комитет по аудиту в Банке не предусмотрен
27	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	Комитет по кадрам и вознаграждениям в Банке не предусмотрен
28	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Комитет по рискам в Банке не предусмотрен
29	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Комитет по урегулированию корпоративных конфликтов в Банке не предусмотрен

30	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	В Банке отсутствуют внутренние документы, предусматривающие порядок формирования и работы комитетов совета директоров
31	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	В Уставе Банка указанный порядок определения кворума Совета директоров не предусмотрен. Устав Банка предусматривает, что заседание Совета директоров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка
Исполнительные органы		
32	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	В Банке предусмотрено Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган)
33	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	В уставе и внутренних документах Банка отсутствует положение о необходимости одобрения Правлением сделок с недвижимостью, получения банком кредитов. Устав Банка относит к компетенции Правления Банка принятие решений о заключении сделок по предоставлению кредитов и размещению депозитов на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату
34	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Во внутренних документах банка предусмотрены процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана банка
35	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	В составе исполнительных органов Банка отсутствуют лица, являющиеся участниками, генеральными директорами (управляющими), членами органа управления или работниками юридического лица, конкурирующего с банком
36	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества	В составе исполнительных органов банка указанные лица отсутствуют
37	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	В уставе и внутренних документах Банка указанный запрет не предусмотрен
38	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	Положение о Правлении Банка устанавливает обязанность членов Правления воздерживаться от совершения действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов

39	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	В уставе и внутренних документах банка отсутствуют критерии отбора управляющей организации (управляющего)
40	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	Исполнительные органы Банка ежемесячно предоставляют Совету директоров отчеты об итогах деятельности Банка в прошедшем месяце и отчеты о показателях финансовой устойчивости Банка, а также отчеты об уровне принятых кредитных рисках.
41	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	В договорах, заключаемых Банком с Президентом Банка и членами правления Банка, предусмотрена ответственность за разглашение служебной и коммерческой тайны
Секретарь общества		
42	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	В Банке обеспечением соблюдения органами и должностными лицами банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров, занимается корпоративный секретарь
43	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	В уставе или внутренних документах Банка не предусмотрен порядок назначения (избрания) секретаря банка и обязанности секретаря Банка
44	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	В уставе Банка не предусмотрены требования к кандидатуре секретаря Банка
Существенные корпоративные действия		
45	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	В уставе или внутренних документах Банка указанное требование не предусмотрено
46	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	В Банке независимый оценщик для оценки рыночной стоимости имущества привлекается в случаях, предусмотренных законодательством. В соответствии с законодательством привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки, не обязательно
47	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	В уставе Банка указанный запрет не предусмотрен
48	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	В уставе Банка указанное требование не предусмотрено
49	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	В уставе или внутренних документах Банка указанное требование
Раскрытие информации		

50	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	Внутренний документ по раскрытию информации, утвержденный Советом директоров, отсутствует. В Банке имеется Регламент раскрытия информации, утвержденный Президентом Банка
51	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	Во внутренних документах Банка указанное требование не предусмотрено
52	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	Во внутренних документах Банка указанный перечень информации, документов и материалов не предусмотрен
53	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	Банк имеет веб-сайт в сети Интернет и регулярно раскрывает информацию на этом веб-сайте
54	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	Во внутренних документах Банка предусмотрено требование о раскрытии информации о сделках Банка, в совершении которых имеется заинтересованность
55	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	Во внутренних документах Банка предусмотрено требование о раскрытии информации о сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций банка
56	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	В Банке указанный внутренний документ отсутствует
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью		
57	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	В Банке имеется Положение о Службе внутреннего контроля Банка и Положение о системе внутреннего контроля, утвержденные советом директоров Банка, в которых предусмотрена организация, права и функции службы внутреннего контроля, а также процедуры внутреннего контроля
58	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	В Банке предусмотрена Служба внутреннего контроля
59	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	Во внутренних документах Банка требование об определении структуры и состава Службы внутреннего контроля Советом директоров не предусмотрено. Согласно Уставу Банка численный состав, структура Службы внутреннего контроля Банка устанавливаются Президентом Банка в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок. Руководитель Службы внутреннего

		контроля Банка назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Президента Банка на основании решения Совета директоров Банка
60	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	В составе Службы внутреннего контроля Банка указанные лица отсутствуют
61	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	В составе Службы внутреннего контроля Банка указанные лица отсутствуют
62	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	Во внутренних документах банка не предусмотрен срок представления в Службу внутреннего контроля документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции. Документы в Службу внутреннего контроля предоставляются по мере необходимости
63	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров акционерного общества	Во внутренних документах банка предусмотрена обязанность Службы внутреннего контроля отчитываться перед Советом директоров Банка. Служба внутреннего контроля по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой своих функций и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Президенту Банка
64	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	В Уставе Банка указанное требование не предусмотрено
65	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	Во внутренних документах Банка указанный порядок не предусмотрен. При этом Советом директоров Банка установлены лимиты на совершение банковских операций, превышение которых должно согласовываться Советом директоров
66	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	В Банке не предусмотрен утвержденный советом директоров внутренний документ, определяющий порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионной комиссией. В Банке имеется положение о Ревизионной комиссии Банка, утвержденное Общим собранием акционеров Банка. Данное положение содержит раздел, регламентирующий проведение ревизии финансово-хозяйственной деятельности банка Ревизионной комиссией

67	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	В Банке не предусмотрен комитет по аудиту
Дивиденды		
68	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	Утвержденный Советом директоров Банка внутренний документ, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов, отсутствует
69	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества	Положение о дивидендной политике в Банке отсутствует
70	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет	Указанные сведения не публикуются