

Коммерческий банк «Хлынов»
(акционерное общество)
АО КБ «Хлынов»

_____ 2015

№ _____

г. Киров

УТВЕРЖДЕНО
протоколом
внеочередного общего
собрания акционеров
от 24.11.2015 № 2
Председатель
внеочередного общего
собрания акционеров
_____ В.П.Савиных



**Положение о принципах корпоративного управления
коммерческого банка «Хлынов»
(акционерное общество)
АО КБ «Хлынов»
(редакция 4)**

Введение

По масштабам деятельности коммерческий банк «Хлынов» (далее - Банк) является одним из ведущих банков в Кировской области. Надежность, прибыльность и, как следствие, конкурентоспособность Банка во многом определяются тем, насколько грамотно в нем реализуется политика корпоративного управления.

Сознавая всю ответственность и важность успешного корпоративного управления для успешного ведения бизнеса и для достижения взаимопонимания между всеми заинтересованными в деятельности Банка лицами, Банк принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности изложенным ниже принципам и прилагать все усилия для их соблюдения в своей повседневной деятельности. Банк добровольно принимает на себя обязательства неукоснительно следовать положениям настоящего документа. В связи с этим внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие деятельность органов управления Банка, приведены в соответствие с принятыми положениями данного документа и действуют наравне с настоящим документом.

1. Цель и принципы корпоративного управления

1.1. Основная цель корпоративного управления - защита интересов и прав акционеров Банка: права на собственность, права на получение информации, права на участие в управлении, права на участие в прибыли, а также защита интересов персонала, кредиторов, партнеров и других заинтересованных групп в порядке, регламентированном настоящим документом. Данный документ направлен на увеличение степени доверия акционеров и потенциальных инвесторов к Банку, что в конечном итоге способствует повышению инвестиционной привлекательности Банка.

Корпоративное управление основывается на принципе устойчивого

развития Банка, повышения стоимости акционерного капитала в долгосрочной перспективе. Принцип устойчивого развития акционерного общества (далее - общества) подразумевает необходимость учитывать в принятии решений как финансовые, так и социальные аспекты деятельности общества. Реализация этого принципа в долгосрочной перспективе возможна лишь при условии ответственного взаимодействия и построения доверительных отношений с работниками, поставщиками, клиентами.

1.2. Банк принимает на себя обязательство развивать корпоративные отношения в соответствии с принципами, обеспечивающими:

- 1.2.1. реальную возможность акционерам осуществлять свои права, связанные с участием в Банке;
- 1.2.2. равное отношение к акционерам, владеющими акциями одного типа (категории), включая миноритарных акционеров;
- 1.2.3. осуществление советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность членов совета директоров его акционерам;
- 1.2.4. исполнительным органам Банка возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов совету директоров Банка и его акционерам;
- 1.2.5. своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- 1.2.6. эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров;

- 1.2.7. предусмотренные законодательством права работников Банка, развитие партнерских отношений между Банком и работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда;
- 1.2.8. активное сотрудничество Банка с инвесторами, кредиторами, а также вкладчиками, клиентами и контрагентами в целях увеличения активов Банка, стоимости акций и иных ценных бумаг Банка.

2. Акционеры Банка

- 2.1. Банк стремится к тому, чтобы его акционеры были обеспечены надежным и эффективным способом учета прав собственности на акции.
- 2.2. Акционеры имеют право на защиту их права собственности на акции от любых нарушений. Банк способствует обеспечению этого права тем, что регистрация прав собственности, ведение и хранение реестра акционеров осуществляется независимым регистратором, имеющим надлежащие технические средства и системы контроля, безупречную репутацию на рынке ценных бумаг.
- 2.3. Акционеры имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие закону и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность других лиц.
- 2.4. Банк соблюдает право акционеров право участвовать в распределении прибыли Банка за текущий год в виде дивидендов. Акционеры вправе рассчитывать на получение дивидендов в объявленном размере. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права обязуется выплачивать объявленные дивиденды в установленные сроки. Выплата дивидендов производится Банком за счет чистой прибыли.
- 2.5. Банк ожидает, что акционеры не будут злоупотреблять предоставленными им правами, и не будут осуществлять действия, направленные на

причинение вреда другим акционерам, Банку, персоналу, кредиторам и другим заинтересованным группам.

2.6. В свою очередь, акционеры Банка, являясь собственниками Банка, несут ответственность друг перед другом, Банком в целом и иными заинтересованными лицами за стабильность и прибыльность Банка. В этой связи, акционеры не должны предпринимать никаких действий, способных подорвать стабильное положение Банка, не должны оказывать давление на совет директоров и правление Банка с тем, чтобы реализовывать свои цели за счет других акционеров.

2.7. Акционеры (акционер), владеющие в совокупности 10 и более процентами акций, признаются крупными акционерами Банка, способными оказывать существенное влияние на деятельность Банка. В этой связи, совет директоров Банка и остальные акционеры ожидают от таких акционеров ответственных действий в том, что касается:

2.7.1. отказа от использования инсайдерской информации (информации о Банке, не являющейся общедоступной, и ставящей лиц, обладающих такой информацией, в преимущественное положение по сравнению с другими лицами);

2.7.2. раскрытия информации о проводимых ими сделках с акциями Банка;

2.7.3. предоставления возможности всем акционерам вносить предложения по кандидатурам в совет директоров Банка в случае созыва внеочередного общего собрания акционеров по требованию акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10% голосующих акций Банка.

3. Общее собрание акционеров

3.1. Банк соблюдает право акционеров право на участие в управлении акционерным Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров, права

акционеров требовать созыва общего собрания и вносить предложения в повестку дня собрания, возможность надлежащим образом подготовиться к участию в общем собрании акционеров, а также возможность реализации каждым акционером права голоса.

3.2. Для осуществления этих прав Банк определяет регламент и процедуру проведения общего собрания акционеров таким образом, чтобы они обеспечивали равное отношение ко всем акционерам и не ущемляли прав и законных интересов какой-либо группы акционеров.

3.3. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

3.4. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров, выдвигать кандидатов в совет директоров, правление, ревизионную комиссию Банка, а также кандидата на должность председателя правления Банка.

3.5. При формировании повестки дня общего собрания акционеров Банк определяет вопросы повестки дня таким образом, чтобы избежать различного или неоднозначного их толкования.

3.6. Банк обеспечивает регистрацию участников общего собрания акционеров, которая предоставляет возможность всем акционерам, желающим принять участие в общем собрании, пройти эту процедуру, не создает препятствий для участия в общем собрании, а также определяет порядок принятия решения по ведению общего собрания в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ.

3.7. Банк обеспечивает порядок ведения общего собрания акционеров, гарантирующий разумную равную возможность всем акционерам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать

интересующие вопросы по повестке дня.

- 3.8.Общее собрание акционеров Банка может проводиться в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование, или в форме заочного голосования.
- 3.9.На годовом общем собрании акционеры утверждают годовой отчет, который должен включать отчеты совета директоров Банка и исполнительных органов Банка о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка за истекший финансовый год.
- 3.10.Банк обязуется обеспечить присутствие на общем собрании акционеров представителей исполнительных органов Банка, совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка с предоставлением возможности акционерам получать ответы на свои вопросы.
- 3.11.Банк стремится обеспечить присутствие на общем собрании акционеров кандидатов в новый состав совета директоров Банка.
- 3.12.Банк стремится исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования, и с этой целью обеспечивает подведение итогов голосования и их оглашение до завершения общего собрания акционеров.
- 3.13.Банк предоставляет возможность акционерам, участвующим в общем собрании, своевременно и регулярно получать информацию о деятельности Банка в объеме, достаточном для принятия ими взвешенных и обоснованных решений.
- 3.14.Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение информации о деятельности Банка в объеме, достаточном для принятия ими взвешенных и обоснованных решений о распоряжении акциями.
- 3.15.Акционеры имеют право на своевременное получение полной и объективной информации:
- 3.15.1. о сделках, которые могут существенным образом повлиять на финансовые результаты деятельности Банка;

- 3.15.2. о возникновении обязательств Банка перед третьими лицами, неисполнение которых может привести к снижению стоимости акций Банка;
- 3.15.3. об увеличении уставного капитала Банка.
- 3.16. Акционеры имеют право участвовать в принятии решений по указанным сделкам в установленном порядке.
- 3.17. Банк, в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права, гарантирует выполнение установленных законодательством требований о раскрытии информации, а также, в целях более полного информирования о своей деятельности заинтересованных лиц, раскрывает дополнительную информацию на добровольной основе. Вся, тем или иным образом, раскрытая информация в обязательном порядке размещается на официальном информационном сайте Банка в сети Интернет: <http://www.bank-hlynov.ru>.
- 3.18. Банк, в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права, обязуется организовывать проведение общих собраний акционеров таким образом, чтобы участие акционеров не было сопряжено для них с большими материальными и временными затратами, обеспечивая равное отношение ко всем акционерам.
- 3.19. Банк обязуется предоставлять акционерам информацию по вопросам повестки дня в объеме и в сроки, позволяющие акционерам принять обоснованные решения.
- 3.20. По каждому вопросу повестки дня общего собрания совет директоров Банка готовит для акционеров объективные обоснованные рекомендации. В случае проведения выборов совета директоров Банка, Банк предоставит акционерам биографическую информацию о каждом кандидате.
- 3.21. Информация, касающаяся проведения общего собрания акционеров, в том числе повестка дня собрания акционеров, публикуется в газете "Вятский край" и размещается на сайте Банка в информационно-

телекоммуникационной сети "Интернет" <http://www.bank-hlynov.ru> или размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" <http://www.bank-hlynov.ru> не позднее сроков, установленных законодательством Российской Федерации.

3.22. Совет директоров Банка на основании обобщения предложений акционеров определяет состав и структуру сообщений, информация о которых должна раскрываться дополнительно в соответствии с законодательством РФ.

3.23. Совет директоров Банка на основании обобщения предложений акционеров определяет перечень условий сделок, дополнительно к установленным законодательством, одобрение которых акционерами будет обязательным условием к их совершению, а также определяет процедуру рассмотрения акционерами вопроса о совершении сделок. При этом органы управления Банка (совет директоров Банка, правление Банка), в случае неполучения одобрения таких сделок со стороны акционеров, воздерживаются от их совершения, несмотря на то, что законодательство не предусматривает наличия согласия акционеров как обязательного условия совершения таких сделок.

3.24. Совет директоров Банка ежегодно вносит предложения общему годовому собранию акционеров о распределении прибыли, в том числе о дивидендах, для утверждения.

4. Совет директоров Банка

4.1. Члены совета директоров Банка являются представителями акционеров, подотчетны им и несут перед ними ответственность за успешное развитие Банка.

4.2. Совет директоров Банка осознает свою ответственность перед акционерами и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по управлению Банком, обеспечивающее

сохранность и рост благосостояния акционеров, а также защиту и возможность реализации ими своих прав.

- 4.3. Совет директоров Банка в своих решениях исходит из необходимости действовать справедливо по отношению ко всем акционерам и не может учитывать интересы только какой-либо одной группы акционеров. С этой целью совет директоров Банка (в случае возникновения корпоративного конфликта) образует из числа своих членов специальный комитет по урегулированию корпоративных конфликтов, который регулирует конфликты, возникающие между акционерами Банка.
- 4.4. Задачей совета директоров Банка является принятие решений, связанных с утверждением и периодическим пересмотром общей банковской стратегии и внутренних документов по различным аспектам политики Банка.
- 4.5. Совет директоров Банка создает и поддерживает необходимые механизмы контроля за деятельностью правления и председателя правления Банка, включая изучение и оценку результатов их деятельности. Совет директоров Банка несет ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы внутреннего контроля.
- 4.6. Совет директоров Банка осуществляет оценку и контроль организации и функционирования системы оплаты труда Банка с целью обеспечения финансовой устойчивости Банка, соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- 4.7. Совет директоров Банка осуществляет постоянный контроль за реализацией финансовых целей Банка, за эффективностью и продуктивностью управления активами, а также анализирует вероятность возникновения убытков.
- 4.8. Совет директоров Банка обеспечивает одинаковые условия для реализации всеми акционерами своих прав.
- 4.9. Заседания совета директоров Банка могут проводиться в форме

совместного присутствия или заочного голосования. Порядок проведения заседаний и принятия решений определяется Положением о совете директоров Банка.

4.10. Банк стремится, чтобы решения по особо важным направлениям деятельности Банка принимались путем проведения заседания совета директоров Банка в форме совместного присутствия.

4.11. Совет директоров Банка работает над созданием прозрачной системы вознаграждения и компенсирования расходов, связанных с исполнением советом директоров Банка своих функций. Вознаграждение и компенсации членам совета директоров Банка должны соответствовать их вкладу в деятельность совета директоров Банка и развитие Банка. Информация об общей сумме, выплаченной в качестве вознаграждения и компенсаций членам совета директоров Банка, отражается в годовом отчете Банка, который утверждается общим собранием акционеров.

4.12. Совет директоров Банка обеспечивает создание системы управления финансовыми рисками, которая позволила бы оценить риски, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности, и целью которой является минимизация негативных последствий таких рисков.

4.13. Банк исходит из того, что выдвигаемые в состав совета директоров Банка лица должны пользоваться доверием акционеров и обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений по вопросам, относящимся к компетенции совета директоров Банка, и позволяющими эффективно осуществлять функции члена совета директоров Банка.

Состав совета директоров Банка должен обеспечивать его эффективную работу, учитывая при выработке решений различные интересы и точки зрения. Количественный состав совета Банка определяется Уставом Банка. Состав совета директоров Банка должен соответствовать требованиям законодательства, предъявляемым к составу совета директоров Банка. В составе совета директоров Банка не предусмотрено наличие независимого директора.

4.14. Работа (заседания) совета директоров Банка проводится в соответствии с квартальными (полугодовыми) планами, утверждаемыми председателем совета директоров Банка.

5. Исполнительные органы Банка

5.1. Совет директоров Банка в целях обеспечения оперативного управления Банком образует коллегиальный исполнительный орган (правление) и единоличный исполнительный орган (председатель правления) Банка. Возглавляет и руководит работой правления его председатель, который по должности является председателем правления.

5.2. Правление и председатель правления подотчетны совету директоров Банка. Они осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава Банка, Положения, утверждаемого общим собранием акционеров, договоров, заключаемых с председателем правления и с каждым из членов правления Банка. Договоры от имени общества подписываются председателем совета директоров Банка.

5.3. Распределение компетенции между единоличным и коллегиальными исполнительными органами регламентируется Уставом Банка и соответствующим положением. Решение вопросов, находящихся в рамках обычной хозяйственной деятельности Банка, но оказывающих значительное влияние на его деятельность, а также решение вопросов, выходящих за рамки обычной хозяйственной деятельности Банка, относятся преимущественно к компетенции коллегиального исполнительного органа.

5.4. Правление Банка организует подготовку материалов и предложений для рассмотрения общим собранием акционеров Банка и советом директоров Банка.

- 5.5. Правление несет ответственность за своевременное предоставление членам совета директоров Банка сведений и материалов, необходимых для исполнения ими своих функций, ежеквартально представляет на рассмотрение совета директоров отчеты членов правления Банка по основным направлениям деятельности Банка.
- 5.6. Совет директоров Банка ежеквартально утверждает основные параметры бюджета доходов и расходов Банка. Правление и председатель правления предоставляют совету директоров Банка информацию о фактах, которые могут вызвать наиболее опасные риски для Банка и предложения по предотвращению кризисных ситуаций в связи с такими рисками.
- 5.7. К заседаниям совета директоров Банка по рассмотрению итогов работы Банка за соответствующий месяц, квартал заместитель председателя правления Банка, курирующий деятельность планово-экономического отдела Банка, предоставляет информацию по следующим вопросам:
- а) финансовые показатели деятельности Банка;
 - б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;
 - в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;
 - г) фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;
 - д) концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заёмщиков и т.п., а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;
 - е) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;

- ж) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;
 - з) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды;
 - и) банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы акционеры, члены совета директоров, исполнительных органов Банка и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);
 - к) меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в Банке законодательства РФ, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;
 - л) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка.
- Председатель правления и правление Банка предоставляют отчет о выполнении стратегии банка, о соответствии достигнутых результатов положениям стратегии.

5.8. Председатель правления и правление Банка осознают свою ответственность перед акционерами, клиентами и сотрудниками Банка и считают своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающему его устойчивое долгосрочное развитие.

5.9. Председатель правления и члены правления Банка должны обладать высокой деловой репутацией и профессиональными знаниями. При взаимодействии с деловыми партнерами исполнительные органы Банка руководствуются высокими стандартами деловой этики, придерживаются принципов построения долгосрочных отношений, развития диалога и взаимовыгодного сотрудничества.

5.10. Работа (заседания) правления Банка проводится в соответствии с

квартальными планами, утверждаемыми председателем правления Банка.

6. Корпоративный секретарь Банка

- 6.1. Основной задачей корпоративного секретаря Банка является обеспечение соблюдения органами управления и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка.
- 6.2. Корпоративный секретарь Банка способствует повышению эффективности работы собрания акционеров, совета директоров Банка и правления Банка, повышению уровня прозрачности Банка, эффективности взаимодействия Банка с его акционерами и другими участниками корпоративных отношений.
- 6.3. Корпоративный секретарь Банка назначается на должность и подотчетен председателю правления Банка, к компетенции которого отнесено определение условий заключаемого с ним договора.
- 6.4. Корпоративный секретарь Банка должен обладать знаниями, необходимыми для осуществления возложенных на него функций, определенных должностной инструкцией корпоративного секретаря Банка, а также пользоваться доверием акционеров и членов совета директоров Банка.
- 6.5. Корпоративный секретарь Банка участвует в подготовке и проведении общего собрания акционеров Банка на основании решения о проведении общего собрания акционеров и в соответствии с требованиями законодательства и Устава Банка, утвержденного решением общего собрания акционеров.
- 6.6. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает подготовку и проведение заседаний правления и совета директоров Банка, документацию (оформление) протоколов, в соответствии с требованиями законодательства, Устава, соответствующих внутренних документов

Банка.

- 6.7. Корпоративный секретарь Банка организует составление квартальных (полугодовых) планов заседаний совета директоров и правления Банка, осуществляет контроль и регулярно докладывает на заседаниях совета директоров и правления Банка о выполнении ранее принятых решений, обеспечивает включение в планы ежеквартальных отчетов членов правления Банка совету директоров по основным направлениям деятельности Банка.
- 6.8. Корпоративный секретарь участвует в раскрытии информации о Банке, участвует в разработке и обеспечивает контроль актуализации внутренних нормативных документов, регулирующих корпоративное управление, обеспечивает хранение документов Банка, относящихся к деятельности правления, совета директоров Банка и общего собрания акционеров Банка.
- 6.9. Корпоративный секретарь обязан не разглашать конфиденциальные сведения, к которым имеет доступ при выполнении своих функций;
- 6.10. Корпоративный секретарь Банка организует проведение и своевременное оформление результатов оценки корпоративного управления Банком.
- 6.11. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает рассмотрение Банком обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров.
- 6.12. Корпоративный секретарь для осуществления возложенных на него функций вправе направить запрос о предоставлении информации в любое структурное подразделение Банка, а также членам правления и совета директоров Банка.
- 6.13. Руководители структурных подразделений обязаны предоставить запрашиваемую корпоративным секретарем информацию в сроки, указанные в запросе, в рамках предоставленных им полномочий в

соответствии с внутренними нормативными документами Банка, содействовать корпоративному секретарю в осуществлении им своих функций.

- 6.14. Корпоративный секретарь несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих функций, определенных должностной инструкцией и настоящим Положением.
- 6.15. Оценку организации деятельности корпоративного секретаря осуществляет служба внутреннего аудита в ходе проверок выполнения решений органов управления Банка, эффективности системы контроля за выполнением решений, согласно планам проверок, утвержденных советом директоров Банка и в рамках своих функций, определенных Положением о службе внутреннего аудита.

7. Раскрытие информации о Банке

- 7.1. Целью политики Банка по раскрытию информации о своей деятельности является своевременное и полное донесение этой информации до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в деятельности Банка или совершения иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка.
- 7.2. Принципом информационной политики Банка является обеспечение возможности всем заинтересованным лицам свободного и необременительного доступа к информации о Банке.
- 7.3. Политика Банка в области раскрытия информации направлена на обеспечение регулярного и полного информационного обмена между акционерами, инвесторами и Банком посредством всех современных средств связи и массовой информации, включая электронные. Банк проводит встречи с инвесторами и акционерами Банка, организует пресс-конференции, публикует информацию в средствах массовой информации,

брошюрах и буклетах, а также раскрывает информацию на официальном информационном сайте в сети Интернет <http://www.bank-hlynov.ru>.

7.4. Банк на официальном информационном сайте в сети Интернет <http://www.bank-hlynov.ru> размещает годовые и ежеквартальные отчеты, финансовую отчетность Банка, аудиторские заключения, информацию о существенных фактах, а также информацию, касающуюся проведения общих собраний акционеров и важнейших решений совета директоров, проспекты эмиссии ценных бумаг, информацию о структуре Банка, о составе совета директоров Банка, о составе правления Банка, председателе правления, об аудиторской организации Банка.

7.5. Банк ежегодно предоставляет акционерам годовой отчет, промежуточную и годовую бухгалтерскую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а так же аудиторские заключения по ним. Годовой отчет должен содержать необходимую информацию, позволяющую акционерам оценить итоги деятельности Банка за год. Годовой отчет должен содержать информацию о наиболее важных аспектах деятельности Банка:

7.5.1. основные направления деятельности Банка;

7.5.2. достигнутые за год результаты в различных сферах банковской деятельности: расширение ресурсной базы, развитие отношений с клиентами, кредитование корпоративных клиентов и т.д.;

7.5.3. перспективы развития Банка;

7.5.4. управление рисками, связанными с деятельностью Банка, внутренний контроль;

7.5.5. отношения с конкурентами;

7.5.6. сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения;

7.5.7. сведения о системе оплаты труда.

7.6. Заботясь о сохранении коммерческой тайны, Банк принимает на себя

обязательство обеспечивать неразглашение конфиденциальной информации, а также осуществлять контроль за использованием инсайдерской информации. С целью защиты информации, составляющей коммерческую тайну, председатель правления Банка утверждает документ, в котором определяется перечень информации, составляющей коммерческую тайну, критерии отнесения информации к конфиденциальной, а также порядок доступа к ней. Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливается Положением о коммерческой тайне.

8. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

- 8.1.Основной целью контроля финансово - хозяйственной деятельности является защита инвестиций акционеров и активов Банка.
- 8.2.Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией Банка, службой внутреннего аудита Банка, а также независимой аудиторской организацией Банка.
- 8.2.1.Ревизионная комиссия проводит проверки финансово-хозяйственной деятельности и формирует независимое мнение о состоянии дел в Банке. Выводы ревизионной комиссии доводятся до сведения акционеров Банка на общем собрании акционеров в форме заключения ревизионной комиссии, включенного в состав годового отчета Банка.
- 8.2.2. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за подготовкой финансовой отчетности, функционированием системы внутреннего контроля и системы управления и регулирования рисками и сообщает о результатах своей проверки в заключении, передаваемом акционерам вместе с другими документами перед проведением годового общего собрания акционеров.

- 8.2.3. Ревизионная комиссия действует самостоятельно, на ее деятельность не влияют должностные лица Банка.
- 8.2.4. Деятельность ревизионной комиссии Банка регламентируется Уставом и Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым общим собранием акционеров.
- 8.3. Деятельность службы внутреннего аудита заключается в осуществлении внутреннего контроля и содействии органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка и регулируется положением о службе внутреннего аудита Банка
- 8.4. Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами. Аудиторская организация Банка утверждается общим собранием акционеров Банка. Условия договора, заключаемого с аудиторской организацией, в том числе размер оплаты его услуг, утверждаются советом директоров Банка.

9. Урегулирование корпоративных конфликтов

- 9.1. В целях успешного осуществления Банком предпринимательской деятельности, реализации поставленных перед Банком целей, а также в целях соблюдения и охраны прав акционеров и защиты имущественных интересов и деловой репутации Банка, в Банке разработано положение, регулирующее порядок предотвращения конфликта интересов, предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов - конфликтов между органами управления Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.
- 9.2. В целях эффективной работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов Банк оперативно выявляет такие конфликты

на самых ранних стадиях их возникновения, определяет свою позицию по существу конфликта, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения акционеров.

- 9.3. Учет корпоративных конфликтов возлагается на корпоративного секретаря Банка. Он осуществляет регистрацию поступивших от акционеров писем, дает им предварительную оценку и передает в тот орган управления Банка, к компетенции которого отнесено рассмотрение данного корпоративного конфликта.
- 9.4. В обособленных структурных подразделениях Банка (или дополнительных офисах) организация этой работы возлагается на руководителей этих подразделений. Но и в этом случае корпоративный секретарь Банка осуществляет учет корпоративных конфликтов в дополнительных офисах и обладает всей полнотой информации о них.
- 9.5. Позиция Банка в корпоративном конфликте основывается на положениях законодательства, своевременном доведении до сведения акционеров четкой и обоснованной позиции Банка в конфликте.
- 9.6. Вопросы по рассмотрению и урегулированию корпоративных конфликтов относятся к компетенции председателя правления, совета директоров Банка.
- 9.7. Председатель правления от имени Банка осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции совета директоров Банка. Председатель правления Банка самостоятельно определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.
- 9.8. Совет директоров Банка осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции.
- 9.9. На рассмотрение совета директоров Банка передаются отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции председателя правления (например, в случае если предметом конфликта являются

- действия (бездействие) председателя правления, либо принятые им акты).
- 9.10. Порядок формирования и работы комитета по урегулированию корпоративных конфликтов, в случае его создания в соответствии с п.4.3 настоящего Положения, определяет совет директоров Банка.
- 9.11. Основной задачей органов Банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка. Урегулирование конфликта проводится при непосредственном участии акционеров путем переговоров или переписки с ними.
- 9.12. В целях обеспечения объективности при рассмотрении конфликта лица, чьи интересы конфликт затрагивает, не принимают участия в вынесении решения по этому конфликту.
- 9.13. Если конфликт на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы председателя правления Банка, то его урегулирование передается на рассмотрение совета директоров Банка. Члены совета директоров Банка, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны участвовать в работе по разрешению этого конфликта.
- 9.14. Лицо, в силу своих полномочий в Банке обязанное участвовать в разрешении конфликтов, должно сообщить о том, что конфликт затрагивает или может затронуть его интересы, немедленно, как только ему станет об этом известно.
- 9.15. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, касающегося интересов Банка, органу управления Банка, ответственному за рассмотрение данного спора, следует решить вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию такого спора, а также принять все необходимые меры для урегулирования такого конфликта.
- 9.16. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами

Банка, председатель правления Банка вправе предложить акционерам услуги Банка в качестве посредника при урегулировании конфликта.

9.17.С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, в качестве посредника при его урегулировании, помимо председателя правления Банка, может также выступать совет директоров Банка.

9.18.С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, органы управления Банка (их члены) могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении информацию и документы, разъяснять нормы права, регламентирующие деятельность акционерного общества, и положения внутренних документов Банка, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

10. Организация самооценки корпоративного управления

10.1.Оценку состояния корпоративного управления Банк проводит, как правило, не реже одного раза в год по следующим направлениям:

10.1.1. распределение полномочий между органами управления;

10.1.2.организация деятельности совета директоров Банка, включая взаимодействие с исполнительными органами;

10.1.3. утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией;

10.1.4. координация управления банковскими рисками;

10.1.5.предотвращение конфликта интересов участников (акционеров), членов совета директоров Банка и исполнительных органов Банка, ее служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

- 10.1.6. отношения с аффилированными лицами;
 - 10.1.7.определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
 - 10.1.8.координация раскрытия информации о Банке;
 - 10.1.9.мониторинг системы внутреннего контроля.
- 10.1. Ответственным за сбор и оформление информации для оценки состояния корпоративного управления является корпоративный секретарь, который формирует таблицу (Приложение № 1).
- 10.2.Предварительный анализ полученной информации производится советом директоров Банка совместно со структурным подразделением, отвечающим за вопросы управления банковскими рисками, службой внутреннего контроля, в случае необходимости совет директоров Банка может привлекать независимых экспертов.
- 10.3.Подготовленные результаты самооценки корпоративного управления утверждаются советом директоров Банка и направляются в территориальное управление Банка России.
- 10.4.Совет директоров Банка рассматривает выполнение мероприятий по устранению выявленных в ходе оценки состояния корпоративного управления недостатков, учитывая рекомендации Банка России.

11. Заключительные положения

- 11.1. Настоящий документ утверждается общим собранием акционеров Банка большинством голосов владельцев голосующих акций. Настоящее положение вступает в силу с даты государственной регистрации Устава Банка, утвержденной внеочередным общим собранием акционеров Банка (протокол №2 от 24.11.2015).
- 11.2. Искключительное право вносить предложения по изменению и дополнению в настоящее Положение принадлежит членам совета директоров, правления Банка, корпоративному секретарю, службе

внутреннего контроля и службе внутреннего аудита Банка.

- 11.3. С момента введения в действие настоящего Положения Положение о принципах корпоративного управления в ОАО КБ «Хлынов», утвержденное решением общего собрания акционеров (протокол №1 от 02.07.2012), Положение о принципах корпоративного управления Коммерческого банка «Хлынов» (публичное акционерное общество) (редакция 3), утвержденное решением общего собрания акционеров (протокол №1 от 25.06.2015), утрачивают силу.

Председатель совета директоров Банка



В.П. Сивиных

Приложения

к Положению о принципах корпоративного управления
Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество)
(АО КБ «Хлынов»)
(редакция 4)

Приложение № 1

к Положению о принципах корпоративного управления коммерческого
банка «Хлынов» (акционерное общество) (АО КБ «Хлынов») (редакция 4)

УТВЕРЖДЕНА

Протоколом совета директоров

АО КБ «Хлынов»

№ _____ от _____

Председатель совета директоров

**ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ПРИЛОЖЕНИЕ К ПРОТОКОЛУ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
АО КБ «ХЛЫНОВ»**

от _____ 20__ г. № _____

№ п/п	Вопрос	Ответ с пояснениями	Меры и сроки реализации	Ответствен ные лица
1. Распределение полномочий между органами управления				
1.1.	Обеспечивает ли определенное Уставом Банка распределение полномочий общего собрания участников (акционеров), совета директоров Банка и исполнительных органов	Да <приводится краткое описание> или		

	разграничение общего руководства и руководства текущей деятельностью Банка?	Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
1.2.	Соответствует ли определенное уставом Банка распределение полномочий председателя и правления Банка принципу коллегиальности принятия решений о проведении нетиповых (нестандартных) для Банка банковских операций и других сделок? <i>Например, банковских операций и сделок, предусмотренных пунктом 16 письма Банка России от 13.09.2005 N 119-Т "О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях" (далее - письмо Банка России N 119-Т) ("Вестник Банка России" от 22.09.2005 N 50).</i>	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
1.3.	Определен ли в уставе и (или) во внутренних документах Банка порядок и вопросы подотчетности исполнительных органов перед советом директоров Банка?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>

		<приводятся аргументы и краткое описание состояния>		
1.4.	Если кредитная организация является основным обществом в банковской (консолидированной) группе, то:	Да <приводится краткое описание>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
1.4.1	Считает ли совет директоров Банка, что структура органов управления в дочерних обществах обеспечивает эффективный контроль над всей банковской (консолидированной) группой?	или Нет <указываются причины>		
1.4.2	Обеспечена ли согласованность подходов при организации системы корпоративного управления в Банке и иных кредитных организациях банковской (консолидированной) группы?	или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>		
2. Организация деятельности совета директоров Банка				
2.1.	Определены ли в Уставе Банка и (или) положении о совете директоров Банка основные вопросы компетенции совета директоров Банка, требования, предъявляемые к членам совета директоров, а также требования к порядку осуществления ими своих полномочий?	Да <приводится краткое описание>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
		или Нет <указываются причины>		
		или В основном <приводятся аргументы и краткое описание>		

		состояния>		
2.2.	Информирован ли совет директоров Банка о наиболее эффективной практике, касающейся определения вопросов, относимых к компетенции совета директоров Банка, в частности отраженных в пункте 5 письма Банка России N 119-Т?	<p>Да <приводится краткое описание></p> <p>или</p> <p>Нет <указываются причины></p> <p>или</p> <p>В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния></p>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
2.3.	Считает ли совет директоров Банка оптимальным перечень вопросов, отнесенных к его компетенции?	<p>Да <приводится краткое описание></p> <p>или</p> <p>Нет <указываются причины></p> <p>или</p> <p>В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния></p>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
2.4.	Вносились ли в повестку дня общего собрания участников (акционеров) в случае необходимости за	<p>Да <приводится краткое</p>		

2.4.1	<p>последние 24 месяца (или с момента проведения предыдущей оценки состояния корпоративного управления) советом директоров Банка предложения о наделении его дополнительными полномочиями?</p> <p>Принимались ли общим собранием участников (акционеров) за последние 24 месяца (или с момента проведения предыдущей оценки состояния корпоративного управления) решения о наделении совета директоров Банка дополнительными полномочиями?</p>	<p>описание> или Нет</p>		
2.5.	<p>Считает ли совет директоров Банка оптимальным соотношение в своем составе физических лиц, являющихся участниками (акционерами) или аффилированными по отношению к ним лицами, единоличным исполнительным органом, другими членами коллегиального исполнительного органа, иными служащими Банка?</p> <p>Позволяет ли такое соотношение предотвращать конфликт интересов между Банком, ее участниками (акционерами) и клиентами?</p>	<p>Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния></p>	<p><указываются меры и сроки реализации></p>	<p><указываются ответственные лица></p>
2.6.	<p>Предусмотрено ли в числе требований, предъявляемых к членам совета директоров Банка, ограничение количества организаций, в которых они являются членами совета директоров (наблюдательного совета) или с которыми находятся в трудовых отношениях?</p>	<p>Да <приводится краткое описание> или Нет</p>	<p><указываются меры и сроки реализации></p>	<p><указываются ответственные лица></p>

		<указываются причины>		
2.7.	Имелись ли за последние 24 месяца (или с момента проведения предыдущей оценки состояния корпоративного управления) случаи, когда советом директоров Банка выносились предложения об избрании в состав совета директоров Банка новых (или замене) членов, которые не одобрялись общим собранием участников (акционеров) Банка?	Да <приводится краткое описание> или Нет		
2.8.	Считает ли совет директоров Банка достаточным число своих членов, имеющих опыт работы в области банковской деятельности?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
2.9.	Считает ли совет директоров Банка достаточным число своих членов, имеющих опыт работы в области бухгалтерского учета и аудита?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
2.10	Предусмотрено ли в Банке распределение полномочий между членами совета директоров Банка и их взаимозаменяемость? Если совет директоров Банка включает более девяти человек, то не считает ли совет директоров Банка необходимым предусмотреть	Да <приводится краткое описание> или Нет	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>

	распределение полномочий в форме создания специализированных комитетов?	<указываются причины>		
2.11.	Имеются ли в числе членов совета директоров Банка лица, не соответствующие требованиям, установленным внутренними документами Банка, в части наличия опыта работы и положительной деловой репутации?	Да <указываются причины> или Нет <приводится краткое описание>		
2.12.	Установлены ли во внутренних документах требования к членам совета директоров Банка по добросовестному и разумному выполнению своих функций (например, рекомендуемые пунктом 11 письма Банка России N 119-Т)?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
2.13.	Считает ли совет директоров Банка оптимальной периодичность проведения своих заседаний?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>

		или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>		
2.14.	Обеспечивает ли, по мнению совета директоров Банка, установленный порядок созыва заседаний совета директоров Банка возможность своевременного принятия решений по стратегически важным для Банка вопросам?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
2.15.	Имелись ли случаи неявки членов совета директоров Банка на заседания без уважительных причин? Носили ли эти случаи систематический характер?	Да <указываются причины> или Нет		
2.16.	Считает ли совет директоров Банка своевременной и полной информацию, предоставляемую исполнительными органами, в том числе информацию о результатах проверок Банка Банком России ? <i>Подробнее см., например, пункт 18 письма Банка России</i>	Да <приводится краткое описание> или Нет	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>

	<i>N 119-T.</i>	<указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>		
2.17.	Разработаны ли Банком внутренние документы, определяющие порядок информирования совета директоров Банка о результатах проверок, проводимых уполномоченными представителями Банка России? Соответствуют ли указанные внутренние документы Банка требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
2.18.	Своевременно ли направляются совету директоров акты проверок Банка (ее филиала)? Разработаны ли Банком внутренние документы, устанавливающие порядок и сроки передачи на ознакомление (направления) председателю правления информации о результатах проверки или (и) второго экземпляра акта проверки структурного подразделения Банка (ее филиала), врученного руководителю или иному	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>

	<p>уполномоченному ответственному работнику структурного подразделения Банка (ее филиала)?</p> <p>Соблюдаются ли положения внутренних документов Банка, регламентирующих порядок направления совету директоров Банка информации о результатах проверки либо информации о результатах проверки и акта проверки обособленного подразделения Банка или внутреннего структурного подразделения Банка (ее филиала)?</p> <p>Обеспечивает ли установленный внутренними документами Банка порядок своевременность направления совету директоров Банка информации о результатах проверки либо информации о результатах проверки и акта проверки обособленного подразделения Банка или внутреннего структурного подразделения Банка (ее филиала)?</p>	<p><приводятся аргументы и краткое описание состояния></p>		
2.19.	<p>Взаимодействует ли совет директоров Банка со служащими Банка, контрагентами, аудиторской организацией и иными лицами в целях проверки достоверности представляемой исполнительными органами информации, обоснованности подходов исполнительных органов к оценке результатов текущей деятельности Банка и соблюдения требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики?</p>	<p>Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или</p>	<p><указываются меры и сроки реализации></p>	<p><указываются ответственные лица></p>

	Вопросы 2.20 - 2.23 применяются при наличии в составе совета директоров (наблюдательного совета) независимых директоров.	Независимых директоров в составе совета нет.		
2.24.	Имеются ли в Банке критерии оценки деятельности совета директоров Банка?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
2.25.	Если имелись случаи предъявления участниками (акционерами) или Банком требований в судебном порядке к членам совета директоров Банка или исполнительных органов о возмещении убытков в соответствии с положениями Федеральных законов "Об акционерных обществах", были ли приняты меры по устранению причин и условий, приводящих к возникновению таких ситуаций?	Да <приводится краткое описание> Нет	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
2.26.	Определены ли меры воздействия за ненадлежащее исполнение членами совета директоров Банка обязанностей, а также предусмотрены ли возможные последствия (досрочное прекращение полномочий, недопустимость выдвижения кандидатуры таких лиц для избрания в совет директоров Банка) в случае нарушения требований, предъявляемых к ним внутренними	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>

	документами Банка?	В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>		
2.27.	Оценивает ли совет директоров Банка деятельность единоличного и коллегиального исполнительных органов, включая, в том числе, соблюдение единоличным и коллегиальным исполнительными органами порядка осуществления своих полномочий? <i>Примерный перечень требований к порядку осуществления единоличным и коллегиальным исполнительными органами своих полномочий приведен в пункте 18 письма Банка России N 119-Т.</i>	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
3. Утверждение стратегии развития деятельности кредитной организации и контроль за ее реализацией				
3.1.	Имеется ли внутренний документ, устанавливающий порядок разработки, утверждения и изменения (корректировки) стратегии развития деятельности Банка (далее - стратегия развития)?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
3.2.	Утвержден ли внутренний документ, определяющий стратегию развития Банка?	Да <приводится краткое	<указываются	<указываются

		описание> или Нет <указываются причины>	я меры и сроки реализации>	я ответственн ые лица>
3.3.	<p>Выполняются ли советом директоров Банка функции по определению приоритетных направлений деятельности Банка?</p> <p>Рассматривает ли совет директоров Банка альтернативы стратегического развития, в том числе наилучший, наилучший и наиболее вероятный варианты развития событий, соизмеряя при этом возможные последствия принимаемых решений с величиной совокупного риска, который может принять Банк?</p>	<p>Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния></p>	<p><указываютс я меры и сроки реализации></p> <p><указываютс я меры и сроки реализации></p>	<p><указываютс я ответственн ые лица></p> <p><указываютс я ответственн ые лица></p>
3.4.	<p>Имеются ли индикаторы изменений внешней среды (законодательство, действия конкурентов, появление новых технологий, клиентская база и так далее) и внутренней среды Банка (персонал, организация управления, применяемые банковские технологии, ресурсы и так далее), на основе которых совет директоров Банка может принимать решения о переходе от одних альтернатив стратегического развития к другим альтернативам, отраженным в стратегии Банка?</p>	<p>Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния></p>	<p><указываютс я меры и сроки реализации></p>	<p><указываютс я ответственн ые лица></p>

3.5.	Считает ли совет директоров Банка своевременной периодичность внесения изменений и дополнений в стратегию развития?	<p>Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния></p>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
3.6.	<p>Имеются ли случаи принятия органами управления решений, не соответствующих утвержденной стратегии развития?</p> <p>Закреплено ли во внутренних документах обязательное вынесение на одобрение совета директоров Банка, а в установленных законодательством или уставом случаях общего собрания участников (акционеров), не соответствующих (не предусмотренных) стратегией развития крупных (нетипичных) разовых банковских операций и других сделок, и соблюдается ли этот порядок?</p>	<p>Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния></p>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
3.7.	Применяется при наличии в составе совета директоров	В составе совета		

	Банка независимых директоров.	директоров независимых директоров нет		
3.8.	Оценивается ли адекватность стратегии развития с точки зрения ресурсов и конкурентной позиции Банка?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины>		
3.9.	Привлекаются ли руководители структурных подразделений и другие служащие Банка к разработке предложений для включения в стратегию развития?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>		
3.10.	Считает ли совет директоров Банка что: - число (доля) руководителей и структурных подразделений, которые принимают участие в разработке стратегии развития, является оптимальным; - число (доля) руководителей и структурных	Да <приводится краткое описание> или Нет	<указываются меры и сроки	<указываются ответственн

	подразделений, которые осведомлены и понимают стратегию развития, является достаточным; - сотрудники, занятые в разработке стратегии развития, имеют достаточную профессиональную подготовку для выполнения возложенных на них задач?	<указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>	реализации>	ые лица>
3.11.	В случае привлечения независимых экспертов к разработке стратегии развития деятельности Банка оцениваются ли их профессиональные качества?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины>		
3.12.	Дает ли стратегия развития преимущества, а именно:	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>	<указываютс я меры и сроки реализации>	<указываютс я ответственн ые лица>
3.12.1	Предусмотрено ли стратегией развития повышение качества управления Банком, в том числе улучшение координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями Банка?			
3.12.2	Позволяет ли стратегия развития прогнозировать будущие возможности и угрозы деятельности Банка, а также адекватно оценивать сильные и слабые стороны деятельности Банка?			
3.12.	Предусмотрены ли стратегией развития процедуры			

3 3.12. 4 3.12. 5 3.12. 6 3.12. 7	<p>своевременного реагирования на возможные действия конкурентов Банка?</p> <p>Определена ли стратегией развития приоритетность направлений деятельности Банка?</p> <p>Определена ли стратегией развития последовательность решения поставленных задач?</p> <p>Включает ли стратегия развития количественные и качественные показатели, позволяющие оценивать деятельность Банка в целом, ее отдельных подразделений и служащих и возможность сравнить достигнутые в соответствующем плановом периоде результаты с запланированными показателями?</p> <p>Улучшились ли в результате реализации стратегии развития экономические показатели Банка, в том числе по сравнению с другими сопоставимыми кредитными организациями?</p>			
4. Координация управления банковскими рисками				
4.1.	Оформлена ли документально стратегия в области управления банковскими рисками, а также утверждены ли внутренние документы, определяющие существующую в Банке систему управления банковскими рисками?	<p>Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины></p>	<указываются меры и	<указываются

		или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>	сроки реализации>	ответственные лица>
4.2.	Утвердил ли совет директоров Банка предельно допустимый для кредитной организации совокупный уровень риска? Учтены ли при его определении величина капитала Банка, действующие процедуры управления банковскими рисками, результаты стресс-тестирования? Своевременно ли пересматривается совокупный уровень риска и регулярно ли совет директоров Банка информируется о его соблюдении?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
4.3.	Выдвигались ли акционерами (участниками) требования повысить рентабельность капитала Банка до величины, для достижения которой кредитная организация должна была превысить предельно допустимый совокупный уровень риска?	Да <приводится краткое описание> или Нет		
4.4.	Определил ли совет директоров Банка в стратегии управления банковскими рисками все существенные риски, принимаемые кредитной организацией, и риски, от принятия которых кредитная организация	Да <приводится краткое описание> или		

	отказывается? <i>В соответствии с принципом 4 рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору "Система внутреннего контроля в банках: основы организации" (письмо Банка России от 10.07.2001 N 87-Т, "Вестник Банка России" от 19.07.2001 N 44-45) под существенными рисками следует понимать риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижения целей кредитной организации.</i>	Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
4.5.	Предусмотрено ли предоставление каждому члену совета директоров Банка письменной информации обо всех существенных банковских рисках и действиях исполнительных органов по управлению ими?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины>		
4.6.	Предусмотрена ли в Уставе и (или) внутренних документах Банка ответственность членов совета директоров Банка и исполнительных органов Банка за причинение Банку убытка в результате неэффективного управления банковскими рисками (например, снижение вознаграждения, связанного с исполнением функций члена совета директоров Банка, досрочное прекращение полномочий члена совета директоров Банка по решению общего собрания участников (акционеров))?	Да <приводится краткое описание> или Нет		
4.7.	Считает ли совет директоров Банка оптимальными утвержденные внутренними документами процедуры	Да <приводится краткое		

	управления всеми существенными для Банка банковскими рисками, в том числе внутрибанковские лимиты, подходы к оценке качества корпоративного управления контрагентов Банка и так далее? Регулярно ли совет директоров Банка анализирует эффективность этих процедур в зависимости от изменения уровня существенности рисков, принимаемых кредитной организацией?	описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
4.8.	В случае отсутствия в Банке структурного подразделения (служащего), ответственного за координацию управления рисками в целом по Банку <*>, считает ли совет директоров целесообразным создание такого структурного подразделения (назначение служащего)? ----- <*> <i>Примерный перечень обязанностей структурного подразделения, ответственного за координацию управления банковскими рисками, приведен в пункте 24 письма Банка России N 119-Т.</i>	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины>		
5. Предотвращение конфликтов интересов участников (акционеров), членов совета директоров Банка и исполнительных органов Банка, ее служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов.				
5.1.	Предусматривает ли утвержденная советом директоров Банка политика в области предотвращения конфликтов интересов комплекс мер, препятствующих ухудшению качества активов Банка в том числе критерии "подозрительности" сделок <*>, система лимитов и	Да <приводится краткое описание> или Нет	<указываются	<указываются

	согласований в отношении таких сделок, обязательность определения независимым оценщиком рыночной стоимости активов, доведение не реже одного раза в год отчетов о таких сделках до совета директоров Банка), и так далее)? ----- <*> <i>Например, сделок, приведенных в пунктах 26 и 27 письма Банка России N 119-Т.</i>	<указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>	я меры и сроки реализации>	я ответственные лица>
5.2.	Способствуют ли применяемые в Банке принципы материального и иного стимулирования членов органов управления и иных служащих достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде, привлечению и сохранению квалифицированных кадров, а также обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
5.3.	Способствует ли выплата вознаграждения членам совета директоров Банка снижению риска недобросовестности их действий по отношению к Банку?	Да <приводится краткое описание> или Нет		
5.4.	Имеют ли члены совета директоров Банка (их аффилированные лица) преимущества при заключении	Да <указываются причины>		

	договоров с Банком?	или Нет		
5.5.	Сообщают ли члены совета директоров Банка информацию о личной заинтересованности в принятии тех или иных управленческих решений? Воздерживаются ли такие члены совета от голосования по соответствующим вопросам на заседании совета директоров Банка?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины>		
6. Отношения с аффилированными лицами				
6.1.	Известны ли совету директоров Банка реальные владельцы Банка?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины>		
6.2.	Известна ли совету директоров Банка информация о кредитных или иных договорах, заключенных (расторгнутых) с совета директоров Банка, исполнительных органов Банка, изменение существенных условий которых могло обусловить наличие у указанных лиц заинтересованности в совершении Банком тех или иных банковских операций и других сделок?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
6.3.	Информируется ли совет директоров Банка о всех	Да		

	<p>существенных <*> аспектах об изменениях состава аффилированных лиц?-----</p> <p><*> <i>Информация существенна, если ее отсутствие, сокрытие или искажение, каждое по отдельности или в совокупности, может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на ее основе.</i></p>	<p><приводится краткое описание></p> <p>или</p> <p>Нет</p> <p><указываются причины></p>	<p><указываются меры и сроки реализации></p>	<p><указываются ответственные лица></p>
6.4.	<p>Известны ли совету директоров Банка случаи вмешательства аффилированных лиц и (или) иных участников (акционеров) в принятие решений об осуществлении инвестиций, изменении организационной структуры и по другим вопросам, связанным с принятием Банком рисков?</p>	<p>Да</p> <p><приводится краткое описание></p> <p>или</p> <p>Нет</p>		
6.5.	<p>Считает ли совет директоров Банка, что им принимаются все необходимые меры для того, чтобы требования Федеральных законов "Об акционерных обществах" или "Об обществах с ограниченной ответственностью" в части совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, определенных статьями 78 - 84 или 45 - 46 указанных Законов (соответственно), полностью соблюдались?</p>	<p>Да</p> <p><приводится краткое описание></p> <p>или</p> <p>Нет</p> <p><указываются причины></p> <p>или</p> <p>В основном</p> <p><приводятся аргументы и краткое описание состояния></p>	<p><указываются меры и сроки реализации></p>	<p><указываются ответственные лица></p>
7. Определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики				

7.1.	Присоединился ли Банк к принципам профессиональной этики (соглашениям, кодексам и тому подобное), принятым банковскими союзами или ассоциациями? Если нет, то анализировал ли совет директоров Банка преимущества присоединения Банка к таким соглашениям?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
7.2.	Если имелись случаи несоблюдения соглашений, кодексов по вопросам профессиональной этики, принятых банковскими союзами или ассоциациями, то приняты ли меры по устранению причин и условий возникновения таких ситуаций?	Да <указываются причины> или Нет		
7.3.	Ознакомлены ли служащие Банка с кодексами, соглашениями по профессиональной этике, к которым кредитная организация присоединилась, и (или) которые разработаны самим Банком?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
7.4.	Существуют ли в Банке механизмы контроля и привлечения к ответственности членов органов управления и служащих за несоблюдение принципов профессиональной этики?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>

7.5.	Следуют ли принципам профессиональной этики органы управления и служащие Банка?	<p>Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния></p>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
7.6.	Отражены ли принципы профессиональной этики во внутренних документах по вопросам материального поощрения членов органов управления и иных служащих и соблюдаются ли они?	<p>Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния></p>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
7.7.	Доводится ли до сведения кредиторов, вкладчиков, иных клиентов Банка, а также заинтересованных лиц информация о применении в деятельности Банка принципов профессиональной этики?	<p>Да <приводится краткое описание> или</p>		

		<p>Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния></p>		
8. Координация раскрытия информации о кредитной организации				
8.1.	Соответствует ли утвержденная советом директоров Банка информационная политика требованиям законодательства Российской Федерации в данной области?	<p>Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния></p>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
8.2.	Предусматривает ли утвержденная советом директоров Банка информационная политика своевременное доведение всей информации о существенных фактах, событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, до заинтересованных лиц?	<p>Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном</p>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>

		<приводятся аргументы и краткое описание состояния>		
8.3.	Определен ли во внутренних документах Банка перечень лиц, уполномоченных принимать решения о раскрытии сведений, их права и обязанности по проверке достоверности раскрываемых сведений, обеспечению сохранности банковской тайны и поддержанию высокой деловой репутации Банка?	<p>Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния></p>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
8.4.	Контролирует ли совет директоров Банка включение в договор на оказание аудиторских услуг обязанностей аудиторской организации по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов по важным для Банка вопросам?	<p>Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины></p>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
8.5.	Раскрывает ли Банк в годовом отчете существенные аспекты взаимоотношений с аудиторской организацией?	<p>Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины></p>		

8.6.	Рассматривает ли совет директоров Банка выводы, сделанные аудиторской организацией в ходе проведения аудита Банка, а также отчеты службы внутреннего аудита по вопросам информационной политики?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины>		
9. Мониторинг системы внутреннего контроля.				
9.1.	Регулярно ли совет директоров обсуждает вопросы организации внутреннего контроля (в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) и его соответствие характеру и масштабам деятельности Банка?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>		
9.2.	Своевременно ли совет директоров Банка рассматривает рекомендации и нарушения, выявленные службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита, аудиторскими организациями и надзорными органами в отношении недостатков системы внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>

		краткое описание состояния>		
9.3.	Рассматривает ли совет директоров Банка вопросы своевременного принятия исполнительными органами Банка оперативных мер, обеспечивающих устранение выявленных недостатков внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
9.4.	Определены ли права и обязанности службы внутреннего контроля, ревизионной комиссии, комитета по аудиту в составе совета директоров Банка, а также порядок их взаимодействия между собой и с аудиторскими организациями?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины> или В основном <приводятся аргументы и краткое описание состояния>	<указываются меры и сроки реализации>	<указываются ответственные лица>
9.5.	Предусмотрено ли утверждение планов проверок службы внутреннего аудита советом директоров Банка?	Да <приводится краткое описание> или		

		Нет <указываются причины>		
9.6.	Предусмотрено ли предоставление службой внутреннего аудита отчетов о выполнении планов проверок совету директоров Банка?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины>		
9.7.	Регулярно ли представляется совету директоров Банка письменный отчет о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	Да <приводится краткое описание> или Нет <указываются причины>		

Член совета директоров Банка _____

Корпоративный секретарь _____