

**Приложение № 1  
к Годовому отчету эмитента  
ПАО АКБ «Урал ФД»**

Приложение №1.1.  
к Протоколу Совета директоров  
ПАО АКБ «Урал ФД»  
№2305-19 от 23.05.2019

***Совет директоров подтверждает,  
что приведенные в настоящем отчете данные  
содержат полную и достоверную информацию  
о соблюдении Обществом принципов и рекомендаций  
Кодекса корпоративного управления за 2018 год.***

**ОТЧЕТ ПАО АКБ «Урал ФД»  
о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса  
корпоративного управления  
за 2018 год**

**Примечания:**

<1> Статус "соблюдается" указывается только в том случае, если Общество отвечает всем критериям оценки соблюдения принципа корпоративного управления. В ином случае указывается статус "частично соблюдается" или "не соблюдается".

<2> Приводятся по каждому критерию оценки соблюдения принципа корпоративного управления в случае, если Общество соответствует только части критериев или не соответствует ни одному критерию оценки соблюдения принципа. В случае если Общество указало статус "соблюдается", приведение объяснений не требуется.

<3> Укажите какой из двух альтернативных подходов, допускаемых принципом, внедряется в Обществе и поясните причины избранного подхода.

<4> Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, укажите его название.

<5> Укажите перечень созданных дополнительных комитетов.

<b>N</b>	<b>Принципы корпоративного управления</b>	<b>Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления</b>	<b>Статус &lt;1&gt; соответствия принципу корпоративного управления</b>	<b>Объяснения &lt;2&gt; отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления</b>
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров	1. В открытом доступе находится		1. Действующий Устав утвержден

	<p>максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.</p>	<p>внутренний документ Общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с Обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались Обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>годовым общим собранием акционеров 19.06.2018, действует с 20.08.2018, ранее действовал Устав, утвержденный внеочередным общим собранием акционеров Банка 31.12.2015. Устав Общества находится на сайте Общества в свободном доступе.</p> <p>2. Общество предоставляет доступные способы коммуникации, такие как звонки на номер call-центра, связь с приемной Председателя Правления и секретарем Общего собрания акционеров, общение посредством электронной почты, позволяющие акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению Общего собрания акционеров. Указанные действия предпринимались Обществом накануне каждого Общего собрания акционеров, прошедшего в отчетный период.</p>
1.1.2	<p>Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.</p>	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию Общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>1. Сообщения о проведении общих собраний акционеров были размещены (опубликованы) на странице Банка в сети Интернет за 30 дней до даты проведения общего собрания. Так в 2018 году Банк провел одно Годовое общее собрание акционеров: ГОСА 19.06.2018 (сообщение в Интерфакс размещено 18.05.2018). Кроме того, каждый акционер получал под расписку информационные письма о проведении общих собраний акционеров.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания, но не указаны документы, необходимые для допуска в помещение, поскольку вход в помещение осуществляется по паспорту, который необходим участнику собрания для регистрации.</p>

				<p>Дополнительные документы для допуска в помещение не требуются.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен полный доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня, а также кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию Общества.</p>
1.1.3	<p>В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров Общества, общаться друг с другом.</p>	<p>1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров Общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его Обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.4	<p>Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.</p>	<p>1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчетном периоде Общество не</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p>	<p>1. Действующий Устав утвержден годовым общим собранием акционеров 19.06.2018, действует с 20.08.2018, ранее действовал Устав, утвержденный внеочередным общим собранием акционеров Банка 31.12.2015. Согласно п.13.14. Устава Банка, в отчетном периоде акционеры имели</p>

		отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы Общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	возможность вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания в течение 90 дней после окончания календарного года.
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) Общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом, несмотря на то, что Устав Банка не содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией. С подобными требованиями акционеры в Общество ни разу не обращались. Согласно п.13.23. Устава Банка: «...Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней». Кроме того, в соответствии с нормативными требованиями, Секретарь общего собрания акционеров уведомляет акционеров об итогах голосования, направляя Отчет об итогах голосования.
1.1.6	Установленный Обществом порядок ведения общего собрания	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме	<input type="checkbox"/> соблюдается	3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и

	<p>обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.</p>	<p>собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.</p> <p>2. Кандидаты в органы управления и контроля Общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>проведением общих собраний акционеров, не рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.</p> <p>Наряду с этим, согласно п.13.23. Устава Банка: «...Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров.</p> <p>Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней».</p>
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	<p>Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.</p>	<p>1. В Обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.</p> <p>2. Если дивидендная политика Общества использует показатели отчетности Общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>1. Отдельным внутренним документом Банка дивидендная политика не утверждалась, но все акционеры Банка имеют право на получение части чистой прибыли Банка в виде дивидендов.</p> <p>Право на получение дивидендов является неотъемлемым правом каждого акционера.</p> <p>Порядок объявления и выплаты дивидендов установлен Уставом Банка (Глава 11) в соответствии с действующим законодательством и исключительно в интересах акционеров.</p> <p>Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены</p>

				<p>размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Общества.</p> <p>2. При определении размера дивидендов учитываются показатели финансовой отчетности Банка и обязательные нормативы.</p>
1.2.2	<p>Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности Общества.</p>	<p>1. Дивидендная политика Общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых Обществу не следует выплачивать дивиденды.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Согласно п.11.7 действующего Устава, «Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;</li> <li>- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;</li> <li>- если на день принятия решения о выплате дивидендов величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;</li> <li>- если на день принятия решения о выплате дивидендов Банк имеет признаки несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;</li> <li>- в иных случаях, предусмотренных</li> </ul>

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

	злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	таковые были, совет директоров уделил надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	1. Квазиказначейские акции отсутствуют
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором Общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям Общества и его акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента: Акционерное общество "Регистратор Интрако" (ИНН 5903027161). Адрес 614990, Пермский край, г.Пермь, ул.Ленина, 64, офис 209. Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг №057-14025-000001 выдана ФКЦБ России 24.12.2002 г. без ограничения срока деятельности. Член профессиональной ассоциации регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев - ПАРТАД.
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление Обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в Обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Общества, а также реализует иные			



	ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы Общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности Общества.	<p>1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.</p> <p>2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии Общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>1. Полномочия закреплены в п.п. 13.32.9, 13.32.10, 13.32.22, 13.32.23, 13.32.24 действующего Устава Банка.</p> <p>2. Полномочия закреплены в п.п. 13.32.1, 13.32.25, 13.32.31 действующего Устава Банка.</p>
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности Общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели Общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности Общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) Общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов Общества.	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	Совет директоров Общества 01.02.2018 рассмотрел вопрос «Об утверждении годового бюджета ПАО АКБ «Урал ФД» на 2018 год»; На заседаниях 26.02.2018, 09.06.2018, 16.08.2018, 12.11.2018 также были рассмотрены отчеты Председателя Правления об итогах деятельности (о выполнении плановых показателей деятельности) ПАО АКБ «Урал ФД» в 2018 году.
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе.	<p>1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе.</p> <p>2. Совет директоров провел оценку</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	

		системы управления рисками и внутреннего контроля Общества в течение отчетного периода.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику Общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов Общества и иных ключевых руководящих работников Общества.	<p>1. В Обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов Общества и иных ключевых руководящих работников Общества.</p> <p>2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	1. Отдельным внутренним документом Банка политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов Общества и иных ключевых руководящих работников Общества не утверждалась. Все условия определены в трудовых договорах.
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами Общества, акционерами Общества и работниками Общества.	<p>1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.</p> <p>2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности Общества, своевременности и полноты раскрытия Обществом	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике.	<input type="checkbox"/> соблюдается	<p>Отдельный документ «Информационная политика» Обществом не разработан.</p> <p>Однако вопросы обеспечения</p>

	информации, необременительного доступа акционеров к документам Общества.	2. В Обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>прозрачности Общества, своевременности и полноты раскрытия Обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам Общества раскрыты в следующих внутренних документах:</p> <p>Положение о раскрытии информации ПАО АКБ «Урал ФД» (утв. решением Правления Банка 16.10.2018, протокол Правления № 1016-18).</p> <p>Положение о размещении актуальной информации на интернет-сайтах ПАО АКБ «Урал ФД» (утв. Председателем Правления Банка 03.02.2016).</p> <p>Положение о связях со СМИ и обеспечении присутствия ПАО АКБ "Урал ФД" в информационном пространстве" (утв. Председателем Правления Банка 14.03.2016),</p> <p>Политика информационной безопасности ПАО АКБ "Урал ФД" на 2019 год (утв. решением Правления Банка 08.02.2019, протокол Правления № 0208-19),</p> <p>Политика обеспечения безопасности персональных данных ПАО АКБ "Урал ФД" (утв. решением Правления Банка 25.12.2018, протокол Правления № 1225-18).</p>
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в Обществе и играет ключевую роль в	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в Обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	Совет директоров рассмотрел вопрос «О результатах оценки состояния корпоративного управления ПАО АКБ «Урал ФД» за 2017 год» 23.04.2018.

	существенных корпоративных событиях Общества.		<input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам Общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	<p>1. Годовой отчет Общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами.</p> <p>2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>1. Годовой отчет Общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний Совета директоров и комитетов отдельными директорами (см.п.8 настоящего документа).</p> <p>2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде (см.п.9 настоящего документа).</p>
2.2.2	Председатель Совета директоров доступен для общения с акционерами Общества.	1. В Обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять Председателю Совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	Руководители компаний–акционеров Банка являются членами Совета директоров ПАО АКБ «Урал ФД». Свою позицию по вопросам деятельности Банка они выражают путем голосования, участвуя в заседаниях Совета директоров/ комитетов при Совете директоров.
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления Общества, способным выносить объективные			

	независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	<p>1. Принятая в Обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров.</p> <p>2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>1. Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами Совета директоров ПАО АКБ «Урал ФД». Репутация кандидатов подтверждается, в соответствии с требованиями законодательства, справками из МВД и ИФНС. Актуальная информация о квалификации и опыте работы членов Совета директоров размещена на сайте Банка.</p> <p>2. В отчетном периоде Советом директоров проводилась оценка кандидатов в Совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д. Действующий Совет директоров избран на ГОСА 19.06.2018.</p>
2.3.2	Члены совета директоров Общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, Общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>1. На ГОСА 19.06.2018, повестка дня которого включала вопрос об избрании Совета директоров, Общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены Совета директоров, письменные Согласия кандидатов на избрание в состав Совета директоров, справки из ИФНС об отсутствии записи в реестре дисквалифицированных лиц, справки из МВД об отсутствии судимости.</p> <p>2. В Совете директоров Банка, избранном на ГОСА 20.06.2017, и</p>

		избрание в состав совета директоров.		<p>действующем до 19.06.2018, Кац А.Б. являлся независимым директором. По его кандидатуре была представлена информация о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 111 Кодекса.</p> <p>Действующий Совет директоров Банка избран на ГОСА 19.06.2018. В настоящее время в Совете директоров Банка отсутствуют независимые директора.</p>
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>1. Совет директоров ПАО АКБ «Урал ФД» провел процедуру оценки работы Совета директоров Банка (самооценку) по итогам 2018 года. Вопрос рассмотрен Советом директоров 28.03.2019 (см.п.9 настоящего документа). Члены Совета директоров Банка обладают достаточным опытом, деловыми навыками и профессиональной квалификацией для эффективного осуществления своих функций.</p>
2.3.4	Количественный состав совета директоров Общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам Общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям Общества и интересам акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>1. Совет директоров по итогам 2018 года провел процедуру самооценки, в том числе рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава Совета директоров потребностям Общества и интересам акционеров. Вопрос рассмотрен Советом директоров 28.03.2019 (см.п.9 настоящего документа). Согласно п.13.34. действующего Устава Банка «Совет директоров Банка избирается в количестве 7 человек».</p>

			соблюдается	<p>Действующий Совет директоров Банка состоит из 7 человек. В рамках Совета директоров создано 2 комитета: Комитет по стратегии и Комитет по вознаграждениям.</p> <p>Акционеры Банка считают 7 человек – необходимым и достаточным количеством и не вносят предложения в Совет директоров об увеличении количественного состава Совета директоров.</p>
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	<p>Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с Обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом Общества или связан с государством.</p>	<p>1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>1. В течение отчетного периода, до 19.06.2018, член Совета директоров Кац А.Б. отвечал всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 111 Кодекса.</p> <p>2. Действующий Совет директоров избран на ГОСА 19.06.2018. В настоящее время в Совете директоров Банка отсутствуют независимые директора.</p>
2.4.2	<p>Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов</p>	<p>1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично</p>	<p>1. В отчетном периоде акционеры не запрашивали, а Совет директоров Банка не представлял акционерам заключение о независимости каждого кандидата в Совет директоров.</p> <p>В течение отчетного периода, до</p>

	совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	<p>соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых Общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</p> <p>3. В Обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</p>	<p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>19.06.2018, член Совета директоров Кац А.Б. отвечал всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 111 Кодекса. Информация об этом доведена до Отделения Пермь исх.150/30 ДСП от 27.07.2017.</p> <p>3. В Обществе не разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров. Однако члены Совета директоров предупреждены о необходимости, и уведомляют Банк в письменной форме об изменениях в анкетных данных.</p>
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В течение отчетного периода, до 19.06.2018, только один член Совета директоров (Кац А.Б.) отвечал всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 111 Кодекса.</p> <p>Таким образом, доля независимых директоров в Совете директоров Банка составляла 1/7=14,29%.</p> <p>Действующий Совет директоров избран на ГОСА 19.06.2018. В настоящее время в Совете директоров Банка отсутствуют независимые директора.</p>
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в Обществе и совершении Обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично</p>	<p>Существенных корпоративных действий, связанных с возможным конфликтом интересов, в ПАО АКБ «Урал ФД» в 2018 году не зафиксировано.</p> <p>В течение отчетного периода, до</p>



		такой оценки предоставляются совету директоров.	<p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>19.06.2018, только один член Совета директоров (Кац А.Б.) отвечал всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 111 Кодекса. Кац А.Б. являлся также членом Комитета по стратегии в рамках Совета директоров.</p> <p>Действующий Совет директоров избран на ГОСА 19.06.2018. В настоящее время в Совете директоров Банка отсутствуют независимые директора.</p> <p>За период 01.01.2018 – 19.06.2018 член Совета директоров Банка Кац А.Б. принял участие в 11 из 11 заседаний Совета директоров.</p>
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	<p>1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор &lt;3&gt;.</p> <p>2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах Общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>1. Председатель Совета директоров не является независимым директором.</p> <p>В течение отчетного периода, до 19.06.2018, только один член Совета директоров (Кац А.Б.) отвечал всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 111 Кодекса. Кац А.Б. являлся также членом Комитета по стратегии в рамках Совета директоров.</p> <p>Действующий Совет директоров избран на ГОСА 19.06.2018. В настоящее время в Совете директоров Банка отсутствуют независимые директора.</p> <p>2. Роль, права и обязанности Председателя Совета директоров Банка должным образом определены во внутренних документах Общества.</p>

2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы Председателя Совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>1. Эффективность работы Председателя Совета директоров оценена в рамках проведения оценки (самооценки) качества работы Совета директоров (см. п.9 настоящего документа).</p> <p>Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых Советом директоров.</p> <p>На заседаниях Совета директоров присутствует представитель Центрального Банка РФ, протоколы Совета директоров в течение 3-х дней направляются куратору ПАО АКБ «Урал ФД».</p>
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность Председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах Общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Пункт 13.37. действующего Устава: Председатель Совета директоров Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- организует работу Совета директоров Банка,</li> <li>- созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них,</li> <li>- организует на заседаниях Совета директоров Банка ведение протокола,</li> <li>- заключает (подписывает) от имени Банка трудовые договоры, дополнительные соглашения к трудовым договорам с Председателем Правления Банка, членами Правления Банка, главным бухгалтером, руководителем службы внутреннего аудита Банка.</li> </ul> <p>Пункт 6.4. Положения о Совете директоров: Секретарь Совета директоров Банка уведомляет всех членов Совета директоров о созыве заседания, о повестке дня, месте и</p>

				<p>времени проведения заседания любыми средствами связи, позволяющими документально подтвердить факт уведомления каждого члена Совета директоров Банка (телеграф, телефакс, телекс, почта, электронная почта и пр.), не менее чем за 3 дня до даты проведения заседания.</p>
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах Общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам Общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	<p>1. Внутренними документами Общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>2. Внутренние документы Общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В Обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет Общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>1. Внутренними документами Общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>Пункт 2.6. Положения о Совете директоров: 2.6. Член Совета директоров обязан: 2.6.10. доводить до сведения Совета директоров информацию о предполагаемых сделках Банка, о которых ему стало известно и в совершении которых он может быть признан заинтересованным лицом;</p> <p>Пункт 4.4.3. «Положения по предотвращению возникновения, выявлению и урегулированию конфликта интересов» (утв. Советом директоров Банка 28.06.2016, протокол № 2806-16): 4.4.3. Работник Банка, если он является заинтересованным лицом, не может участвовать в совершении сделки (подписывать договор, одобрять сделку в составе коллегиальных органов) от</p>

				<p>имени Банка без согласования с СВК.</p> <p>3. В Обществе не установлена процедура, которая позволяет Совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет Общества. Однако применяется практика участия в заседаниях Совета директоров и/или комитетов Совета директоров экспертов из числа работников Банка, и/или предоставление ими экспертных заключений по вопросам.</p>
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах Общества.	1. В Обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>1. Права и обязанности членов Совета директоров определены Уставом (действующий Устав утвержден годовым общим собранием акционеров 19.06.2018, действует с 20.08.2018, ранее действовал Устав, утвержденный внеочередным общим собранием акционеров Банка 31.12.2015.), Положением о Совете директоров (утв. ГОСА 31.12.2015), Кодексом корпоративного управления и профессиональной этики Банка (утв. Советом директоров 28.04.2017).</p>
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами Общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	<p>1. Годовой отчет Общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний Совета директоров отдельными директорами (п.8 настоящего документа).</p> <p>Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) работы совета директоров, проведенной по итогам работы в 2018 году (п.9 настоящего</p>

		состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций Общества), а также о факте такого назначения.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	документа).  2. Члены Совета директоров в обязательном порядке предоставляют в письменной форме информацию об участии в органах управления иных обществ.
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации Общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об Обществе и о работе совета директоров.	1. В соответствии с внутренними документами Общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся Общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы Общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.  2. В Обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	Пункт 2.5. Положения о СД: 2.5. Член Совета директоров Банка имеет право: 2.5.1. требовать от Банка предоставления копий протоколов заседаний Совета директоров, которые вправе заверять своей подписью и печатью Банка Председатель Совета директоров или секретарь Совета директоров, а также другие документы, необходимые члену Совета директоров для принятия правильного и обоснованного решения по вопросам повестки дня предстоящего заседания Совета директоров; 2.5.2. требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня и принимаемым решениям;  2. В Банке не предусмотрена программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов Совета директоров. Вся информация предоставляется по запросу члена Совета директоров.
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости,	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	1. В 2018 году проведено 19 заседаний Совета директоров, в том числе 1 очное

	с учетом масштабов деятельности и стоящих перед Обществом в определенный период времени задач.		<input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>заседание и 18 заочных (путем письменного опроса). Кворум был на всех заседаниях Совета директоров. Все рассмотренные решения были приняты.</p> <p>В 2018 году проведено 7 заседаний Комитета по вознаграждениям и 5 заседаний Комитета по стратегии. Информация по участию членов Совета директоров в заседаниях прилагается (см.п.8 настоящего документа).</p>
2.7.2	Во внутренних документах Общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В Обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Пункт 6.4. Положения о Совете директоров: Секретарь Совета директоров Банка уведомляет всех членов Совета директоров о созыве заседания, о повестке дня, месте и времени проведения заседания любыми средствами связи, позволяющими документально подтвердить факт уведомления каждого члена Совета директоров Банка (телеграф, телефакс, телекс, почта, электронная почта и пр.), не менее чем за 3 дня до даты проведения заседания.</p>
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом Общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>1. Уставом или внутренним документом Банка не предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях Совета директоров. Тем не менее, Совет директоров Банка рассматривает итоги деятельности Банка и заслушивает отчеты служб Банка (Службы рисков и Контролера ежеквартально, СВА 1 раз в полугодие, ПОДФТ ежегодно), преимущественно, в очной форме.</p>
2.7.4	Решения по наиболее важным	1. Уставом Общества предусмотрено,		Действующий Устав, п.13.41.: Решения

	<p>вопросам деятельности Общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.</p>	<p>что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или Положением о Совете директоров Банка не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка, голос Председателя Совета директоров Банка является решающим. Передача права голоса одним членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка запрещается.</p>
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Общества.			
2.8.1	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.</p>	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах Общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>При Совете директоров не создан комитет по аудиту.</p>

		4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.		
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах Общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>1. Советом директоров Банка создан Комитет по вознаграждениям, однако, в его состав не входит независимый директор.</p> <p>2. Председателем Комитета по вознаграждениям является член Совета директоров Ткаченко Г.А., который с 28.06.2018 является Председателем Совета директоров Банка.</p> <p>3. Советом директоров утверждено Положение о Комитете по вознаграждениям.</p>
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета &lt;4&gt;), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах Общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>1. Советом директоров Банка не создан комитет по номинациям</p>
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров	1. В отчетном периоде совет директоров Общества рассмотрел	<input type="checkbox"/> соблюдается	<p>&lt;5&gt; В рамках Совета директоров Банка</p>



	<p>Общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности Общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).</p>	<p>вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности Общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>создано два комитета: Комитет по стратегии и Комитет по вознаграждениям.</p> <p>Совет директоров считает достаточным количество созданных комитетов.</p>
2.8.5	<p>Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.</p>	<p>1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах (политиках) Общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>1. Комитеты Совета директоров не возглавляют независимые директора.</p> <p>2. Во внутренних документах (политиках) Общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.</p> <p>Пункты 3.2.2. и 4.5. Положения о комитете по вознаграждениям: 3.2.2. Комитет вправе по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с настоящим Положением:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- запрашивать документы и другую информацию у Председателя Правления Банка и руководителей структурных подразделений Банка;</li> <li>- приглашать на заседания Комитета руководителей Банка, руководителей структурных подразделений Банка;</li> <li>- вносить предложения о привлечении внешних экспертов и консультантов по вопросам, относящимся к компетенции</li> </ul>

			<p>Комитета;</p> <p>4.5. В целях полноты и качества подготовки рекомендаций и предложений Совету директоров Банка Комитет вправе привлекать квалифицированных экспертов, в том числе сторонних, и образовывать рабочие группы, порядок работы и задачи которых определяются решением Комитета. Рабочие группы в обязательном порядке должны возглавлять члены Комитета. Кандидатуры экспертов, привлекаемых Комитетом, и состав рабочих групп утверждается большинством голосов членов Комитета.</p> <p>Пункты 3.2.2. и 4.6. Положения о комитете по стратегии:</p> <p>3.2.2. Комитет вправе по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с настоящим Положением:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- запрашивать любые необходимые для осуществления своей деятельности документы и информацию у Председателя Правления Банка и руководителей структурных подразделений Банка;</li> <li>- приглашать на заседания Комитета руководителей Банка, руководителей структурных подразделений Банка;</li> <li>- вносить предложения о привлечении внешних экспертов и консультантов по вопросам, относящимся к компетенции Комитета;</li> </ul> <p>4.6. В целях полноты и качества подготовки рекомендаций и предложений Совету директоров Банка Комитет вправе привлекать квалифицированных экспертов, в том числе сторонних, и образовывать рабочие группы, порядок работы и задачи которых определяются решением Комитета. Рабочие группы в</p>
--	--	--	---

				обязательном порядке должны возглавлять члены Комитета. Кандидатуры экспертов, привлекаемых Комитетом, и состав рабочих групп утверждается большинством голосов членов Комитета.
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед Советом директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В 2018 году проведено 19 заседаний Совета директоров Банка, в том числе 1 очное заседание и 18 заочных (путем письменного опроса).</p> <p>Кворум был на всех заседаниях Совета директоров. Все рассмотренные решения были приняты.</p> <p>Информация об участии членов Совета директоров Банка в заседаниях Совета директоров в 2018 году приведена в таблице, п.8.</p> <p>В 2018 году проведено 7 заседаний Комитета по вознаграждениям и 5 заседаний Комитета по стратегии.</p> <p>Все рекомендации Комитетов доведены до членов Совета директоров.</p> <p>12.11.2018 Совет директоров Банка рассмотрел Отчет о работе Комитета по стратегии при Совете директоров Банка за 1 полугодие 2018 года, а также вопрос об изменении состава Комитета по стратегии при Совете директоров Банка.</p> <p>Планируется продолжить данную практику в 2019 году.</p>
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы	1. Самооценка или внешняя оценка		Члены Совета директоров рассмотрели

	<p>совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития Общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.</p>	<p>работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом.</p> <p>2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>«Отчет об основных результатах оценки (самооценки) работы Совета директоров ПАО АКБ «Урал ФД» в 2018 году (и на дату 01.01.2019)» на заочном заседании Совета директоров (опросным путем) 28.03.2019.</p> <p>На основании данных, изложенных в Отчете, решили (см.п.9 таблицы):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Принять к сведению Отчет об основных результатах оценки (самооценки) работы Совета директоров ПАО АКБ «Урал ФД» в 2018 году (и на дату 01.01.2019).</li> <li>2. Признать работу Совета директоров ПАО АКБ «Урал ФД» в 2018 году эффективной и соответствующей потребностям развития Банка.</li> <li>3. Признать состав Совета директоров Банка сбалансированным, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам.</li> <li>4. Признать количественный состав Совета директоров Банка достаточным для осуществления деятельности наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов Совета директоров.</li> <li>5. Признать работу каждого из членов Совета директоров ПАО АКБ «Урал ФД» в отдельности эффективной и соответствующей потребностям развития Банка.</li> <li>6. Признать работу Председателя Совета директоров ПАО АКБ «Урал ФД» в 2018 году эффективной и соответствующей потребностям развития Банка.</li> <li>7. Признать работу Секретаря Совета директоров ПАО АКБ «Урал ФД» в 2018 году эффективной и соответствующей потребностям развития Банка.</li> </ol>
--	---	--	--	---

				8. В 2019 году рассмотреть на заседании Совета директоров отчеты о деятельности комитетов, созданных при Совете директоров.
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз Обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Для оценки работы Совета директоров внешняя организация (консультант) в 2017, 2018 годах не привлекалась.</p> <p>Однако протоколы Совета директоров ПАО АКБ «Урал ФД» были проинспектированы представителями Центрального Банка при проведении региональной плановой тематической проверки в период с 09.04.2018 по 30.05.2018.</p> <p>Кроме того, Обществом ПАО АКБ «Урал ФД» получено положительное заключение аудиторов по итогам деятельности в 2018 году (как по РСБУ, так и по МСФО).</p>
3.1	Корпоративный секретарь Общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий Общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	<p>1. В Обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.</p> <p>2. На сайте Общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства Общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>1. В штатном расписании Банка нет должности Корпоративный секретарь, соответственно, в Банке не принят и не раскрыт внутренний документ - Положение о корпоративном секретаре.</p> <p>2. На сайте Общества в сети Интернет и в годовом отчете не представлена биографическая информация о корпоративном секретаре.</p> <p>Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий Общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы Совета директоров осуществляет в соответствии с должностной инструкцией начальник</p>

				<p>отдела по работе с акционерами ПАО АКБ «Урал ФД», секретарь Совета директоров Банка, секретарь общих собраний акционеров Банка – Русакова О.В.</p> <p>Русакова О.В. обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на неё обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.</p>
3.1.2	<p>Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов Общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.</p>	<p>1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>1. В штатном расписании Банка нет должности Корпоративный секретарь.</p> <p>П.13.43. действующего Устава: Для ведения протокола и делопроизводства общего собрания акционеров Банка и заседаний Совета директоров Банка, из числа работников Банка Совет директоров Банка назначает постоянного секретаря Совета директоров Банка.</p> <p>В 2018 году дополнительное вознаграждение за выполнение функций Секретаря Совета директоров Банка не начислялось, не выплачивалось.</p>
4.1	<p>Уровень выплачиваемого Обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам Общества осуществляется в соответствии с принятой в Обществе политикой по вознаграждению.</p>			
4.1.1	<p>Уровень вознаграждения, предоставляемого Обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя Обществу привлекать и удерживать</p>	<p>1. В Обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	

	компетентных и квалифицированных специалистов. При этом Общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников Общества.		<input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.2	Политика Общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров Общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в Обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	В 2018 году проведено 7 заседаний Комитета по вознаграждениям
4.1.3	Политика Общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) Общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций),	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	<p>конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники Общества. Такая политика может быть составной частью политики Общества по вознаграждению.</p>	<p>внутренних документах Общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	<p>Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.</p>	<p>1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях Совета директоров или комитетов Совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.</p> <p>В 2018 году вознаграждение членам Совета Директоров Банка не выплачивалось.</p>
4.2.2	<p>Долгосрочное владение акциями Общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом Общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.</p>	<p>1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению Общества предусматривают предоставление акций Общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Внутренние документы Банка не предусматривают предоставление акций Банка членам Совета директоров.</p> <p>Члены Совета директоров Банка не являются акционерами Банка.</p>



			соблюдается	
4.2.3	В Обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над Обществом или иными обстоятельствами.	1. В Обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над Обществом или иными обстоятельствами.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы Общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в Обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В Обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично  <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Соблюдается 1 и 2 пункт.</p> <p>Процедура, обеспечивающая возвращение Обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества, не разработана.</p>

		возвращение Обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества.		
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества с использованием акций Общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции Общества).	<p>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества с использованием акций Общества (финансовых инструментов, основанных на акциях Общества).</p> <p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности Общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая Обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе Общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая Обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе Общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не	

			соблюдается	
5.1	В Обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров Общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений Общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике Общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы Общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе.	1. Исполнительные органы Общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в Обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Общества,	1. В Обществе утверждена политика по противодействию коррупции.  2. В Обществе организован доступный способ информирования совета	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	1. «Положение по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в ПАО АКБ «Урал ФД» утверждено Председателем Правления Банка 09.03.2016.

	целостность и прозрачность отчетности Общества, разумность и приемлемость принимаемых Обществом рисков.	директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики Общества.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	2. В Положении о Службе внутреннего аудита предусмотрена обязанность информировать Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правление Банка обо всех вновь выявленных рисках; обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений; обо всех выявленных нарушениях, установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля; обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций.
5.1.4	Совет директоров Общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в Обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета Общества.	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В 2018 году Совет директоров Общества рассмотрел следующие вопросы:</p> <p>Рассмотрение Отчетов о рисках деятельности ПАО АКБ «Урал ФД» и о результатах выполнения ВПОДК.</p> <p>Рассмотрение Отчета о кредитных рисках ПАО АКБ «Урал ФД» (26.02.2018, 09.06.2018, 16.08.2018, 12.11.2018),</p> <p>Об утверждении показателей склонности к риску ПАО АКБ «Урал ФД» на 2018 год (01.02.2018),</p> <p>Об утверждении состава значимых рисков на 2018 год по итогам ежегодного выполнения процедур по выявлению/определению значимых рисков в целях ВПОДК (01.02.2018),</p>

				<p>Утверждение внутреннего документа «Положение о порядке проведения оценки эффективности методов оценки риска, осуществления валидации моделей количественной оценки риска Банка» (01.02.2018),</p> <p>Об утверждении «Стратегии управления рисками и капиталом Банка на 2018 год» (26.02.2018).</p> <p>В течение 2018 года Совет директоров проводил оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета Общества.</p>
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления Общество организует проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в Обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в Обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	1. Для проведения внутреннего аудита в Обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное Совету директоров Банка.
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается	

	управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	управления рисками. 2. В Обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	<input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	В Обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие Общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров Общества утверждена информационная политика Общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.  2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением Обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> V частично <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	1. Отдельный документ «Информационная политика» Обществом не разработан.  Однако вопросы обеспечения прозрачности Общества, своевременности и полноты раскрытия Обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам Общества раскрыты в следующих внутренних документах:  Положение о раскрытии информации ПАО АКБ «Урал ФД» (утв. решением Правления Банка 16.10.2018, протокол Правления № 1016-18).  Положение о размещении актуальной информации на интернет-сайтах ПАО АКБ «Урал ФД» (утв. Председателем Правления Банка 03.02.2016).  Положение о связях со СМИ и обеспечении присутствия ПАО АКБ "Урал ФД" в информационном пространстве" (утв. Председателем Правления Банка 14.03.2016),  Политика информационной

				<p>безопасности ПАО АКБ "Урал ФД" на 2019 год (утв. решением Правления Банка 08.02.2019, протокол Правления № 0208-19),</p> <p>Политика обеспечения безопасности персональных данных ПАО АКБ "Урал ФД" (утв. решением Правления Банка 25.12.2018, протокол Правления № 1225-18).</p> <p>2. Совет директоров Общества рассматривает вопросы, связанные с соблюдением Обществом его информационной политики как минимум один раз в год.</p>
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в Обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в Обществе, в том числе на сайте Общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего Общество, Общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в Обществе.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в Обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в Обществе, в том числе на сайте Общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</p> <p>3. Общество не публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в Обществе.</p>
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об Обществе для обеспечения возможности принятия			

	обоснованных решений акционерами Общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	<p>1. В информационной политике Общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку Общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги Общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций Общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	<p>1. Во внутренних документах Общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку Общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.</p> <p>2. Акции Банка не обращаются на организованных рынках (некотируемые).</p> <p>3. Иностранный акционер (Кипр) владеет 60,08% акций Банка. Бенефициар – российское физическое лицо. Раскрытие информации осуществляется только на русском языке.</p>
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	<p>1. В течение отчетного периода Общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет Общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p> <p>2. Общество раскрывает полную</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p>	



		информацию о структуре капитала Общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте Общества в сети Интернет.	соблюдается	
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Общества за год.	<p>1. Годовой отчет Общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности Общества и его финансовых результатах</p> <p>2. Годовой отчет Общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности Общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично  <input type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление Обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика Общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных Обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично  <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>1. Отдельный документ «Информационная политика» Обществом не разработан.</p> <p>Однако вопросы обеспечения прозрачности Общества, своевременности и полноты раскрытия Обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам Общества прописаны во внутренних документах Общества.</p>
6.3.2	При предоставлении Обществом	1. В течение отчетного периода,		1. В течение отчетного периода Банк не

	<p>информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого Общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.</p>	<p>Общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными.</p> <p>2. В случаях, определенных информационной политикой Общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p><input type="checkbox"/> не</p>	<p>отказывал в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации.</p> <p>2. Отдельный документ «Информационная политика» Обществом не разработан.</p> <p>Однако вопросы обеспечения прозрачности Общества, своевременности и полноты раскрытия Обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам Общества прописаны во внутренних документах Общества.</p>
7.1	<p>Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.</p>			
7.1.1	<p>Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация Общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Общества (поглощение), совершение Обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала Общества, осуществление листинга и делистинга акций Общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом Общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными</p>	<p>1. Уставом Общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом Общества к существенным корпоративным действиям отнесены,</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p><input type="checkbox"/> не</p>	

	действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров Общества.	как минимум: реорганизация Общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Общества (поглощение), совершение Обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала Общества, осуществление листинга и делистинга акций Общества.		
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров Общества.	1. В Обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> V не соблюдается	1. В Обществе не предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров Общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров Общества. При этом Общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	1. Уставом Общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок Общества к существенным корпоративным действиям.  2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> V частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	1. Критерии отнесения сделок Общества к существенным корпоративным действиям соответствуют действующему законодательству.  2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения в соответствии с действующим законодательством.

7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода Общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях Общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением Обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах Общества.	<p>1. Внутренние документы Общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы Общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций Общества.</p> <p>3. Внутренние документы Общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров Общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках Общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы, согласно п.13.32.7. действующего Устава: определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;</p> <p>2. Во внутренних документах банка не прописана процедура привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций Общества.</p> <p>3. Внутренние документы Общества не предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены совета директоров Общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках Общества.</p>

8. Участие членов Совета директоров ПАО АКБ «Урал ФД» в работе Совета директоров в 2018 году

В 2018 году проведено 19 заседаний Совета директоров, в том числе 1 очное заседание и 18 заочных (путем письменного опроса). Кворум был на всех заседаниях Совета директоров. Все рассмотренные решения были приняты. Информация об участии членов Совета директоров Банка в заседаниях Совета директоров в 2018 году приведена в таблице:

№	Члены Совета директоров (СД)	Участие в заседаниях СД в период 01.01.2018 – 19.06.2018 *	Дополнительная информация
1	Директор 1	11/11	
2	Директор 2	11/11	
3	Директор 3	11/11	Независимый директор
4	Директор 4	11/11	Председатель СД
5	Директор 5	11/11	
6	Директор 6	11/11	
7	Директор 7	11/11	

\* Данные в таблице, представленные в формате "11/11", означают, что директор мог принять участие в 11 заседаниях совета, принял участие в 11 заседаниях.

№	Члены Совета директоров (СД)	Участие в заседаниях СД в период 19.06.2018 – 31.12.2018 *	Дополнительная информация
1	Директор 1	8/7(1)	
2	Директор 2	8/8	
3	Директор 3	8/8	
4	Директор 4	8/7	

5	Директор 5	8/8	
6	Директор 6	8/8	
7	Директор 7	8/8	Председатель СД

\* Данные в таблице, представленные в формате "8/7(1)", означают, что директор мог принять участие в 8 заседаниях совета, лично принял участие в 7 заседаниях, а еще на 1 направил свое письменное мнение.

#### 9. Результаты оценки (самооценки) работы Совета директоров Банка в 2018 году.

Проведение оценки качества работы Совета директоров направлено на определение степени эффективности работы Совета директоров, комитетов при Совете директоров, а также членов Совета директоров, соответствия их работы потребностям развития Общества, активизацию работы Совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

Члены Совета директоров рассмотрели «Отчет об основных результатах оценки (самооценки) работы Совета директоров ПАО АКБ «Урал ФД» в 2018 году (и на дату 01.01.2019)» на заседании Совета директоров 28.03.2019.

На основании данных, изложенных в настоящем Отчете, решили:

1. Принять к сведению Отчет об основных результатах оценки (самооценки) работы Совета директоров ПАО АКБ «Урал ФД» в 2018 году (и на дату 01.01.2019).
2. Признать работу Совета директоров ПАО АКБ «Урал ФД» в 2018 году эффективной и соответствующей потребностям развития Банка.
3. Признать состав Совета директоров Банка сбалансированным, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам.
4. Признать количественный состав Совета директоров Банка достаточным для осуществления деятельности наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов Совета директоров.
5. Признать работу каждого из членов Совета директоров ПАО АКБ «Урал ФД» в отдельности эффективной и соответствующей потребностям развития Банка.
6. Признать работу Председателя Совета директоров ПАО АКБ «Урал ФД» в 2018 году эффективной и соответствующей потребностям развития Банка.
7. Признать работу Секретаря Совета директоров ПАО АКБ «Урал ФД» в 2018 году эффективной и соответствующей потребностям развития Банка.
8. В 2019 году рассмотреть на заседании Совета директоров отчеты о деятельности комитетов, созданных при Совете директоров.