Утверждено годовым общим
Собранием акционеров
ОАО «ЮГ-Инвестбанк»
(Протокол № 39 от 20.06.2017г.)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»

(ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА)

ЗА 2016 г.

г. Краснодар
2017

Содержание

Содержание 2
1. Положение ОАО «ЮГ-Инвестбанк» на финансовом рынке 3
2. Приоритетные направления деятельности 4
3. Отчет Совета директоров ОАО «ЮГ-Инвестбанк» о результатах развития общества по приоритетным направлениям 7
4. Информация об использовании в отчетном году энергетических ресурсов 20
5. Перспективы развития ОАО «ЮГ-Инвестбанк» 20
6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО «ЮГ-Инвестбанк» 21
7. Информация о рисках, принимаемых ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в процессе своей деятельности, порядок управления рисками 21
8. Перечень совершенных ОАО «ЮГ-Инвестбанк» крупных сделок 30
9. Перечень совершенных ОАО «ЮГ-Инвестбанк» сделок, в совершении которых имеется заинтересованность 30
10. Состав совета директоров ОАО ЮГ-Инвестбанк» 31
11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и членах коллегиального исполнительного органа ОАО «ЮГ-Инвестбанк» 33
12. Основные положения политики ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в области вознаграждения органов управления 34
13. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления 36

1. Положение ОАО «ЮГ-Инвестбанк» на финансовом рынке

ОАО «ЮГ-Инвестбанк», являясь самостоятельным Банком, работает на рынке банковских услуг с апреля 1994 года и имеет Генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) на осуществление банковских операций без ограничения срока действия.

Развивая и совершенствуя свою деятельность ОАО «ЮГ-Инвестбанк» на протяжении многих лет прочно занимает значимое место среди средних банков России.

По данным информационного агентства «Интерфакс» по состоянию на 01.01.2017г. среди российских кредитных организаций Банк по размеру активов занимает 215 место, по размеру капитала – 280 и по размеру полученной в отчетном периоде прибыли – 146 место. Среди зарегистрированных в Краснодарском крае 11 самостоятельных кредитных организаций Банк по состоянию на 01.01.2017 г. занимает по размеру активов 5 место, по размеру капитала – 4 место, а по размеру полученной в отчетном периоде прибыли – 3 место.

В октябре 2016 г. рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности ОАО «ЮГ-Инвестбанк» на уровне **А** «Высокий уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу – стабильный, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

Среди клиентов Банка – муниципальные организации, коммерческие и некоммерческие структуры, индивидуальные предприниматели и предприятия различных отраслей промышленности, торговли, сферы услуг, агропромышленного комплекса, строительства и туристического бизнеса.

Региональная сеть ОАО «ЮГ-Инвестбанк» представляет собой эффективно действующую финансовую цепочку по распространению всех

видов услуг населению и предприятиям, расположенным в различных районах Краснодарского края, Республики Адыгея и Ростовской области.

По состоянию на 01.01.2017 г. банк имеет 42 точки продаж, в том числе: 1 филиал, 23 дополнительных офиса, 4 операционных офиса, 14 операционных касс вне кассового узла. В 2016 году Ростовский филиал был преобразован в операционный офис. Одновременно, дополнительный офис в г. Зернограде, действующий в составе Ростовского филиала, также был преобразован в операционный офис.

В отчетном году открыто:

- 1 операционный офис в г. Таганроге Ростовской области,
- 1 дополнительный офис в г. Белореченске Краснодарского края,
- 1 операционная касса вне кассового узла в г. Ейске Краснодарского края.

В течение 2016 года было закрыто 2 (две) операционных кассы вне кассового узла (в г. Майкопе и ст. Динской).

2. Приоритетные направления деятельности

Деятельность ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в 2016 году была направлена на реализацию целей и задач, предусмотренных Стратегией развития на 2015 – 2017гг. и утвержденных Советом директоров Банка.

Являясь универсальным банком, ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в своей работе наибольшее внимание уделяет классическим банковским продуктам:

- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- Вкладные операции;
- Денежные переводы;
- Кредитование юридических лиц и населения;
- Операции на финансовых рынках;
- Валютно-обменные операции;
- Операции с пластиковыми картами;

• Операции с драгоценными металлами и памятными монетами из драгоценных металлов.

Приоритетными в развитии банковских операций в 2016г. являлись:

- развитие розничного направления в активных операциях

- корпоративного направления – в пассивных операциях.

В 2016 году деятельность ОАО «ЮГ-Инвестбанк» была направлена на сохранение ключевых позиций на рынке банковских услуг в Краснодарском крае. Банк по-прежнему позиционирует себя на рынке банковских услуг как банк, способствующий развитию аграрным предприятиям юга России, крестьянско-фермерским хозяйствам, частного предпринимательства, в том числе в области туризма.

Банк в отчетном году стремился, сохраняя основную долю кредитного портфеля в корпоративной нише, активно развивать направление розничного кредитования, включая представителей малого бизнеса. В качестве основного источника ресурсов Банк рассматривал вклады населения. Проведение активных операций некредитного характера осуществлялось в объемах, необходимых для регулирования ликвидности банка и обеспечения роста комиссионного дохода по клиентским операциям. Развитие операций, приносящих комиссионный доход, являлось приоритетным направлением.

В розничном бизнесе основными продуктовыми направлениями являются: вклады, выпуск и обслуживание пластиковых карт, расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, обмен валюты, денежные переводы, а также драгоценные металлы, памятные и инвестиционные монеты. Ресурсы, привлеченные от частных лиц, банк рассматривает как основной источник фондирования активных операций, а также как фактор, стабилизирующий в целом деятельность Банка, в том числе и во время негативных тенденций в экономике.

В отчетном периоде Банк активно занимался стимулированием роста розничного кредитования. Кредитные операции с физическими лицами Банк

проводил путем предложения широкого набора стандартных пакетов кредитования среди существующих клиентов с подтвержденной кредитной или платежной историей, а также среди нового круга физических лиц. За счет повышения гибкости условий кредитования, расширения продуктового ряда, учета индивидуальных потребностей клиента Банк поддерживал конкурентоспособность своих стандартных кредитных продуктов.

В корпоративном бизнесе «ЮГ-Инвестбанк» продолжал ориентироваться на развитие долгосрочного сотрудничества с клиентами, предлагая им не отдельные услуги, а необходимые наборы (пакеты) продуктов. Проводимые мероприятия в данном направлении заключались в комплексном подходе к обслуживанию каждого корпоративного клиента и его сотрудников, повышении качества сервиса, различных подходах в работе с различными клиентскими сегментами.

Для улучшения структуры привлеченных ресурсов, а также снижения общей стоимости ресурсов Банк стремился к сохранению доли средств, привлеченных от корпоративных клиентов. Для этого реализовывались меры, позволяющие клиентам с максимальной выгодой разместить на любой срок временно свободные денежные средства и получить дополнительный доход в виде банковского процента, начисляемого на неснижаемый остаток на расчетном счете.

В отчетном году *непроцентные доходы* Банк рассматривал как один из важных элементов в структуре доходов Банка, особенно в период сужения маржинальности процентных ставок. Темп роста непроцентных доходов как в корпоративном, так и в розничном секторе напрямую связан с ростом клиентской базы, а также развитием и совершенствованием расчетного и кассового обслуживания юридических и физических лиц.

В части кредитования корпоративных клиентов Банк выполнял следующие ключевые задачи:

- обеспечение роста кредитования за счет качественной клиентской базы;
- приоритетность кредитования предприятий, представляющих реальные сектора экономики;
- обеспечение максимальной маржинальности при допустимом уровне риска;
- минимизация проблемной задолженности.

В сфере операций на финансовых рынках ОАО «ЮГ-Инвестбанк» осуществлял дальнейшую диверсификацию портфеля ценных бумаг для поддержания достаточного уровня ликвидности, снижения принимаемых рисков и повышения доходности активов. При формировании портфеля ценных бумаг предпочтение отдавалось долговым обязательствам, входящим в ломбардный список Банка России.

3. Отчет Совета директоров ОАО «ЮГ-Инвестбанк» о результатах развития общества по приоритетным направлениям

В отчетном 2016 году российские банки работали в условиях роста цен и отсутствия роста экономии. Несмотря на наметившийся к концу года небольшой рост деловой активности, предприниматели и граждане предпочли в отчетном году деньги копить, никуда их не вкладывая.

В отчетном 2016 году российская банковская система характеризовалась следующими моментами:

- выросла доля госбанков в активах банковского сектора и в кредитовании;
- продолжилось сокращение количества действующих кредитных учреждений;
- произошло перемещение депозитной базы в более крупные и надежные банки (как правило, государственные);

- восстановилась зависимость сектора от депозитов госкорпораций и госструктур;

- увеличился размер неликвидной недвижимости на балансах частных средних банков.

Однако, несмотря на все трудности, банковский сектор в 2016 году не в полной мере, но частично уже восстановился от последствий финансового кризиса. Об этом свидетельствуют такие позитивные тренды, как восстановление процентной маржи до докризисного уровня и в большей части сформированного резерва по выданным кредитам.

В 2016 году российские банки нарастили кредитование юридических лиц на 9,5%, физических – на 1,1%. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю сократился на 8,9%, а по розничному – на 0,7%. При этом, активы кредитных организаций в отчетном периоде без учета валютного курса выросли на 1,9%, а с учетом валютной переоценки этот показатель снизился на 3,5%.

За 2016 год вклады населения выросли на 4,2%, в то время как депозиты и средства организаций на счетах снизились на 10,1%. За отчетный год ставки рублевых вкладов для физических лиц снизились на 1,5-3%, а валютных – на 0,5-2%. Средняя максимальная ставка в десяти банках, собравших наибольший объем средств физических лиц в рублевые вклады, с начала года снизилась на 1,7% до 8,4%, а ключевая ставка, устанавливаемая Банком России – на 1% до 10,0%.

Результатом работы банковской сектора экономики в отчетном году стал размер прибыли, увеличившийся по сравнению с 2015 годом, в пять раз. Совокупная прибыль российских кредитных организаций по итогам 2016 года составила 930 млрд. рублей.

Несмотря на высокую конкуренцию в банковской среде в 2016 году ОАО «ЮГ-Инвестбанк» удалось сохранить и приумножить доверие клиентов

и не только выполнить, но и перевыполнить все запланированные основные финансовые показатели своей деятельности.

В прошлом году Годовым Собранием Акционеров на 2016 год были установлены следующие плановые финансовые показатели:

1. Получение чистой (после уплаты налогов) прибыли не менее 70 млн. руб.;
2. Удержание размера капитала в размере не менее 920 млн. рублей;
3. Удержание ресурсной базы на уровне 7,2 млрд. руб.;
4. Наращивание объема кредитного портфеля до 5,5 млрд. руб.;
5. Обеспечение рентабельности капитала не ниже 8%.

Основные показатели финансовой деятельности ОАО «ЮГ-Инвестбанк» по состоянию на 01.01.2017г. выглядят следующим образом:

	Показатели	Ед. изм.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Рост 2016 к 2015	Рост 2016 к 2014
1	Капитал	млн. руб.	829,9	919,4	1005,0	109%	121%
2	Балансовая прибыль	млн. руб.	123,7	187,5	156,5	83%	127%
3	Валюта баланса	млн. руб.	7260,9	8363,4	9614,3	115%	132%
4	Доходные активы	млн. руб.	5997,9	7262,8	8611,6	119%	144%
5	Привлеченные средства физических лиц (без ИП)	млн. руб.	4500,5	5337,9	6405,3	120%	142%
6	Привлеченные средства юридических лиц (в т.ч. ИП)	млн. руб.	1724,3	1831,5	1872,2	102%	109%
7	Кредиты выданные юридическим лицам и ИП	млн. руб.	3200,7	3617,0	4298,1	119%	134%
8	Кредиты выданные физическим лицам	млн. руб.	1453,4	1402,0	1419,8	101%	98%
9	Депозит в Банке России	млн. руб.	350,0	670,0	1480,0	221%	423%
10	Средства, размещенные в ценные бумаги	млн. руб.	499,9	961,2	911,6	95%	182%
11	Количество	ед.	44	41	42	102%	95%

	Показатели	Ед. изм.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Рост 2016 к 2015	Рост 2016 к 2014
	подразделений банка, в т.ч.:						
	- филиалы	ед.	3	2	1	50%	33%
	-дополнительные (операционные) офисы	ед.	22	24	27	113%	123%
	- операционные кассы вне кассового узла	ед.	19	15	14	93%	74%
12	Количество клиентов юридических лиц	шт.	7953	8043	8522	106%	107%
13	Количество клиентов (счетов)физических лиц	шт.	37798	32680	31735	97%	84%

Капитал банка за отчетный год вырос на 85 млн. рублей и на 01.01.17г., перешагнув миллиардный рубеж, составил 1005 млн. рублей. Чистая прибыль (оставшаяся после уплаты налогов), запланированная на 2016 год в размере не менее 70 млн. рублей, получена в размере 127 млн. рублей. Это несколько ниже (на 28 млн. руб.) значения прошлого 2015 года, но выше значений 2014 года на 34 млн. рублей. Причиной снижения прибыли в отчетном году по сравнению с предыдущим 2015 годом, стало превышение размера созданного резерва в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 37 млн. рублей.

Рентабельность капитала банка за 2016 год составила 15,6% (по результатам 2015года – 18,7%, 2014 года – 12,4%).

Основным источником ресурсов Банка в отчетном, как и в предыдущих годах, являлись средства клиентов, удельный вес которых в структуре пассивов составляет 86,1%. Запланированный на отчетный год объем ресурсной базы в размере 7,2 млрд. руб. выполнен на 115%. За отчетный год ресурсная база увеличилась на 15,5% за счет роста ресурсов, привлеченных от физических лиц. Несмотря на большое количество счетов, открытых в отчетном году корпоративным клиентам, остатки на расчетных счетах юридических лиц и предпринимателей за 2016 год выросли незначительно – всего на 41 млн. рублей.

В результате проводимой Банком клиентской политики в 2016 году открыто 989 счетов новым клиентам (в 2015 году - 540). В абсолютном выражении клиентская база по корпоративным клиентам по сравнению с прошлым годом выросла на 479 счетов (в 2015 году – всего на 90 счетов). В рамках проводимой инвентаризации счетов, неработающих свыше 2-х лет, а также проводимой работы по прекращению договорных отношений с клиентами, чьи операции носили сомнительный (транзитный) характер, Банк в отчетном году закрыл 510 счетов юридических лиц и предпринимателей.

Корпоративная клиентская база выросла, в основном, за счет крестьянско-фермерских хозяйств и индивидуальных предпринимателей. Остатки на счетах предпринимателей выросли за год на 91 млн. рублей, в то время как остатки на счетах юридических лиц снизились на 3,6%. Снижение остатков на счетах организаций и предприятий в отчетном году было характерно для всех банков (в целом по банковской системе снижение остатков по таким счетах в 2016 году составило 10,1%).

Привлечение денежных средств от физических лиц во вклады в отчетном году Банк проводил в зависимости от потребности в ресурсах. В течение отчетного года Банк 7 раз понижал ставку по вкладам населения (с 10,8% до 8,7% годовых в рублях, с 2,4% до 2,0% годовых в долларах США и с 2,4% до 0,5% годовых в ЕВРО). Несмотря на то, что в течение года Банк предлагал ставки по вкладам ниже среднерыночных значений, за 2016 год остатки по вкладам и текущим счетам физических лиц выросли на 20%, что составляет более 1 млрд. рублей и на 01.01.2017г. достигли значения 6,4 млрд. рублей.

Несмотря на рост в 2016 году остатков по счетам физических лиц, количество клиентов – физических лиц за отчетный год сократилось на 945. Данное снижение связано с закрытием в 2016 году более 4700 неработающих свыше 2-х лет текущих счетов.

По срокам привлечения доля срочных ресурсов увеличилась на 3,4%: с 75,4% - в 2015 году до 78,8% - в 2016 году.

Операции ОАО «ЮГ-Инвестбанк» по привлечению ресурсов сконцентрированы, в основном, в Краснодарском крае:

- от физических лиц – 92,8%;

- от юридических лиц - 94,0%.

Все привлеченные Банком ресурсы размещены в доходные активы, которые выросли за отчетный год на 1,3 млрд. рублей. В составе доходных активов основной удельный вес занимает ссудная задолженность (87,5%). На 95% ссудная задолженность состоит из кредитного портфеля (5,7 млрд. рублей) и депозита, размещенного в Банке России (1,5 млрд. рублей).

Планом на 2016 год было предусмотрено наращивание кредитного портфеля до 5,5 млрд. рублей. Фактически объем кредитных вложений за год вырос на 13,9% или на 700 млн. рублей (в целом по банковской системе – на 9,5%) и по состоянию на 01.01.17г. составил 5718 млн. рублей или 104% от планового значения. Весь рост кредитного портфеля произошел за счет корпоративных заемщиков. Ссудная задолженность физических лиц выросла всего на 1,3% (в целом по банковской системе – на 1,1%).

В своей кредитной политике Банк исходил из следующих принципов:

- Диверсификации ссудного портфеля по сферам вложения, категориям заемщиков и срочности кредитования;
- Постоянный мониторинг текущего состояния кредитного портфеля;
- Увеличение числа надежных заемщиков, имеющих безупречную репутацию и хорошее финансовое состояние;
- Внедрение новых схем и инструментов кредитования.

Помимо классического кредитования под залог имущества и поручительств третьих лиц, Банк предоставлял своим Клиентам возможность использовать такие виды кредитования, как кредитные линии и

«овердрафты».

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля (без инвестиций), как и в прошлом году, составляет портфель кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 75,2% кредитного портфеля или 4,3 млрд. руб.

Портфель кредитов юридических лиц и предпринимателей состоит в основном из кредитов, отнесенных к сегменту малого бизнеса (наиболее устойчивы к кризисным колебаниям) – 3,7 млрд. руб. или 87% портфеля кредитов юридических лиц и предпринимателей. С целью минимизации кредитных рисков в отчетном году при выборе заемщиков, основное внимание банк уделяет следующим направлениям: усилению требований к финансовому состоянию бизнеса заемщика и к залоговому обеспечению. Приоритет имеют заемщики из отраслей стабильного потребительского спроса, например, оптовая и розничная торговля (21,4%), сельское хозяйство (29,2%) и жилищное строительство (15,3%). Срок деятельности компании-заемщика должен составлять не менее 12 месяцев, но приоритет имеют компании, успешно работающие более 3 лет. Обязательное требование - наличие ликвидных активов в балансе клиента, например, недвижимость или автотранспорт. Важны также налаженные связи с контрагентами (поставщиками/покупателями продукции клиента) и его высокая деловая репутация. Преимущества также имеют клиенты, обладающие положительной кредитной историей.

Физическим лицам Банк выдает кредиты на различные цели: приобретение автомобиля и недвижимости, потребительские и прочие цели. Удельный вес кредитов, выданных физическим лицам в отчетном году, продолжил снижение. Если в 2015 году удельный вес данных кредитов снизился на 3,3% (в абсолютном выражении на 51 млн. рублей), то в отчетном 2016 году, несмотря на абсолютный прирост (хоть и незначительный – 17 млн. рублей), удельный вес таких кредитов снизился на

6,4% и составил на 01.01.2017г. - 24,8% в общем кредитном портфеле. Отсутствие роста в кредитовании физических лиц связано в основном со снижением уровня жизни населения, ужесточением требований к подтверждению доходов физических лиц, а также с высоким уровнем долговой нагрузки потенциальных заемщиков.

По срокам кредитования в портфеле кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в отчетном году вырос удельный вес кредитов, выданных на срок от 1 года до 3-х лет (с 26,9% в 2015 году до 40,2% - в 2016г.). Краткосрочные кредиты занимают в структуре кредитного портфеля - 34,2%, долгосрочные - 25,6%.

В структуре потребительского портфеля незначительно выросла доля краткосрочных и среднесрочных кредитов. Кредиты, выданные сроком до 1 года, в структуре потребительского портфеля составляют 8,0% (в 2015г. – 6,4%), кредиты со сроком от 1 года до 3 лет – 23,7% (в 2015г. – 21,1%) и сроком свыше 3-х лет – 68,3% (в 2015г. – 72,5%).

Регионы кредитования за отчетный год не изменились. Основной удельный вес географического присутствия, как и прежде, приходится на Краснодарский край – 72,1 %. За прошедший 2016 год банк усилил свое присутствие на территории Ростовской области с 15,2 до 16,2 % и на территории г. Москвы и Московской области с 3,2 % до 4,8 %.

Всего по состоянию на 01.01.2017 г. банком получено обеспечения в виде залога на сумму 8,5 млрд. руб., что на 149% покрывает ссудную задолженность (на 01.01.2016г.процент покрытия составил 137%). Кроме залога, подавляющее большинство кредитов обеспечено поручительствами юридических и (или) физических лиц. Доля необеспеченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля – 10,9 % в 2016 году, 12,2 % - в 2015г.

Банк при кредитовании заемщиков отдает предпочтение наиболее ликвидным видам залогов - недвижимое имущество – 44,9 % от общего объема полученного обеспечения, права требования по контрактам на

выполнение работ и услуг для крупных строительных и энергетических компаний – 26,9 %, автотранспорт и самоходная техника – 11,8 %.

Залоговая стоимость принимаемого обеспечения определяется ответственными сотрудниками банка с дисконтом от рыночной стоимости имущества. Дисконт, как правило, составляет по краткосрочным кредитам - 30 %, по потребительским и долгосрочным кредитам – 50 % от рыночной стоимости, которая подтверждается отчетами независимых оценщиков, либо данными, опубликованными в средствах массовой информации (Интернет и пр.). Ежеквартально банк осуществляет проверки залогов и отслеживает изменение рыночных цен.

В отчетном году, несмотря на сложную экономическую ситуацию в стране, Банку удалось сохранить хорошее качество кредитного портфеля. Основной удельный вес кредитного портфеля составляют кредиты 1 и 2-ой категории качества – 83,6%. По сравнению с прошлым годом их доля выросла на 2,8%. Удельный вес кредитов 3-ей категории качества, признанной Банком задолженностью с высокой вероятностью погашения, составляет 8,9%. Таким образом, доля «хороших» кредитов составляет 92,5 %.

Реструктурированная задолженность на 01.01.2017 г. составляет 880 млн. руб. или 15,4% от общего кредитного портфеля (на 01.01.2016 г. – 5,1 %). Рост данного показателя в отчетном году связан с усилением банком работы по недопущению просроченной задолженности путем проведения реструктуризации проблемных кредитов (в основном изменения первоначального графика платежей). Кроме того, в 2016 году банк проводил активную работу по привлечению новых «хороших» клиентов из других банков путем целевого перекредитования. Основная часть реструктуризированной задолженности отнесена ко 2-й категории качества.

Все договорные условия по реструктурированным кредитам выполняются, перспектива погашения этих кредитов очень высокая.

Резервы на возможные потери по ссудам и требованиям по получению процентов на 01.01.2017 г. созданы в размере 482 млн. руб. (351 млн. руб. на 01.01.2016 г.) что к размеру портфеля составляет 8,4 % (7,0% - на 01.01.2016 г.). Увеличение удельного веса созданных резервов связано с ужесточением банком подходов к оценке кредитных рисков, а также с увеличением просроченной задолженности в отчетном году. За 2016 год просроченная ссудная задолженность увеличилась на 81 млн. рублей и на 01.01.2017г. составила 170 млн. рублей. Основной удельный вес в портфеле, не погашенном в срок, занимает просроченная задолженность корпоративных клиентов (60,2%). Сумма сформированного резерва на возможные потери более чем на 82 % покрывает сумму «плохих долгов» (4й и 5й категорий качества).

Объем средств, направленных Банком в 2016 году на формирование резервов на возможные потери, составил 147 млн. руб.

В 2016 году Банком продолжалась работа по взысканию просроченной задолженности. По 892 просроченным кредитам ведется исполнительное производство, что составляет 86 % от всех проблемных кредитов. Только в 2016 году было получено 379 судебных решения в пользу Банка, при этом Банк не ограничивался только судебным взысканием, и активно проводил работу по реструктуризации проблемных кредитов (в 2016 году было рассмотрено 426 заявлений о реструктуризации долга).

В 2016 году было списано за баланс ссудной задолженности, признанной безнадежной в сумме 16,4 млн. руб. Данная задолженность была списана по причине длительного отсутствия платежей по ней (свыше 1 года), и (или) вынесением службой судебных приставов-исполнителей

постановления о невозможности взыскания долга в виду отсутствия у должников какого либо имущества и доходов. При этом данная задолженность не аннулируется, и продолжает учитываться за балансом банка еще в течение 5-ти лет, для целей установления источников погашения в будущем. В отчетном году по списанным ранее кредитам поступило денежных средств на сумму более 9 млн. рублей.

В отчетном году Банк успешно продолжал развивать другие направления своей деятельности:

- ежедневно осуществлялись операции на валютном и денежном рынках в рамках открытых линий;

- на регулярной основе проводились банкнотные операции, операции РЕПО и сделки СВОП.

Все операции по межбанковским сделкам проводились в рамках лимитов, утвержденных на каждого контрагента.

При совершении операций на фондовом рынке в отчетном году, как и в предыдущем, ОАО «ЮГ-Инвестбанк» придерживался консервативной позиции, предусматривающей формирование портфеля из ценных бумаг, которые имеют высокую рыночную ликвидность и наименее подвержены риску снижения текущей рыночной стоимости.

Отвечая требованиям политики обеспечения высоколиквидными активами, Банк в 2016 году придерживался стратегии вложений в облигации федерального займа (ОФЗ), удельный вес которых составляет 84%, в высоколиквидные облигации корпоративных эмитентов ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России и способных выступать обеспечением по предоставляемым кредитам Центрального банка или залогом по операциям РЕПО. Объем таких вложений в общей структуре портфеля ценных бумаг составил 99%, что свидетельствует о высокой

степени мобильности портфеля и оперативного привлечения денежных средств на финансовых рынках.

Разумный подбор надежных эмитентов позволил Банку получить достаточно высокий уровень доходности данного вида вложений. Доходность по портфелю ценных бумаг за отчетный год составила 12,7% годовых.

В рамках намеченной стратегии Банк в отчетном году предлагал широкий спектр розничных услуг. В 2016 году наиболее востребованы были следующие направления:

- *осуществление денежных переводов физических лиц.* В отчетном году восстановилась активность населения по осуществлению переводов без открытия счета, как в рамках платежных систем, так и без их использования. В 2016 году Банк осуществлял переводы по двум платежным системам: «WESTERN UNION» и «Золотая Корона». Как и в предыдущие годы, наибольшую популярность у населения, в связи с предлагаемыми выгодными условиями, имела системой «Золотая Корона». Поэтому основной удельный вес переводов (72,3%) осуществлен через эту систему. Количество переводов по системе «WESTERN UNION» по сравнению с прошлым годом выросло и их удельный вес в 2016 году составил 27,7% против 20,6% - в 2015г. В целом, через платежные системы осуществлено переводов на общую сумму 1,4 млрд. руб., что на 25% превышает показатель прошлого года (в 2015г. –1,1 млрд. руб).

В 2016 году также активно была востребована у физических лиц услуга по осуществлению переводов денежных средств без открытия счета (не в рамках платежных систем). Выгодные тарифные условия, предлагаемые при осуществлении данного вида переводов, а также удобное расположение касс позволило Банку увеличить объемы таких переводов по сравнению с

прошлым годом на 5,5%. Общая сумма таких переводов в отчетном году составила 2,34 млрд. руб. (в 2015 – 2,2 млрд. рублей).

- *валютно-обменные операции.* В связи с планомерным укреплением рубля в течение всего отчетного года спрос населения на иностранную валюту падал также на протяжении всего года. И несмотря на то, что объемы совершенных валютно-обменных операций в кассах Банка в отчетном году остался практически на уровне прошлого года - 80,0 млн. единиц (в 2015г. – 83 млн. единиц), но за счет резкого снижения доходности во 2-4 кварталах, средняя маржа по году составила 78 копеек. Поэтому доходы Банка от проведения валютно-обменных операций в отчетном году снизились на 30% и составили 62 млн. руб. против 89 млн. рублей в 2015г.

- *работа с памятными монетами***.** В отчетном году Банк активно занимался данным направлением. За 2016 год Банком продано 1993 памятных монет, в 2015 году - 1201 шт. Доход от продаж на данном рынке по итогам 2016 года составил 1,2 млн. рублей, что выше значений прошлого года на 40%.

В части использования банковских технологий Банк обладает необходимыми программными средствами, применяемыми для обеспечения своей бесперебойной деятельности и оказания банковских услуг. Во всех структурных подразделениях Банка смонтированы локальные вычислительные сети, объединенные в единую корпоративную сеть Банка с использованием технологии VPN, что позволяет осуществлять банковскую деятельность в режиме реального времени. В процессе эксплуатации всех автоматизированных систем обеспечиваются необходимые меры информационной безопасности, на критически важных участках организованы резервные оборудование и каналы связи. Специалистами Банка ведется постоянная работа по совершенствованию автоматизации банковской деятельности для обеспечения высокой скорости выполняемых операций,

увеличения надежности хранения информации, сокращения объема ручного труда сотрудников Банка.

4. Информация об использовании энергетических ресурсов

В отчетном году ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в процессе производственной деятельности были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

- Тепловая энергия – 980 Гигакал. на сумму 1,7 млн. руб.;
- Электрическая энергия – 1148631 кВт/ч на сумму 6, 9 млн. руб.;
- Бензин автомобильный – 12 тонн на сумму 0,6 млн. руб.;
- Топливо дизельное – 9 тонн на сумму 0,4 млн. руб.;
- Газ естественный (природный) – 34 тыс. куб.м. на сумму 0,24 млн. руб.

5. Перспективы развития ОАО «ЮГ-Инвестбанк»

Перспективы развития, а также основные цели и задачи ОАО «ЮГ-Инвестбанк» определены стратегией развития Банка на 2015 – 2017 годы. В основу стратегии развития заложена концепция развития Банка как универсального.

Основными целями развития Банка является обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического роста и достижение стабильности деятельности, удовлетворение спроса на банковские услуги, повышение качества предоставляемых банком услуг.

С учетом наметившегося к концу 2016 года оживления в экономике, а также снижения инфляции и укрепления рубля, ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в 2017 году планирует:

- ✓ увеличить объемы привлеченных ресурсов не менее, чем на 5%;
- ✓ увеличить объемы размещения в кредитный портфель не менее, чем на 10%;

- ✓ проводить реализацию мероприятий для поддержания в рамках действующих кредитной и процентной политик качества активов и процентной маржи на приемлемом для Банка уровне.

Банк планирует по итогам наступившего 2017 года достичь следующих объемов по основным финансовым показателям деятельности Банка:

1. Получение чистой (после уплаты налогов) прибыли не менее 100 млн. руб.;

2. Удержание размера капитала не менее 1050 млн. руб.;

3. Наращивание ресурсной базы до 8,7 млрд. руб.;

5. Наращивание объема кредитного портфеля до 6,2 млрд. руб.;

6. Обеспечение рентабельности капитала не ниже 12%.

Работа по развитию региональной сети будет осуществляться, в основном, путем расширения предоставляемых дополнительными (операционными) офисами банка услуг, повышения их качества и объема.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО «ЮГ-Инвестбанк»

В отчетном году по итогам работы Банка за 2015 год по обыкновенным именным акциям в количестве 100’010 тыс. штук было начислено 100010 тыс. рублей, удержан налог 12956,3 тыс. рублей. Акционерами получено 87053,3 тыс. рублей. Дивиденды в сумме 383 рубля, отправленные почтовым переводом, возвращены Банку в связи с их неполучением акционерами.

7. Информация о рисках, принимаемых ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в процессе своей деятельности, порядок управления рисками.

Управление банковскими рисками в отчетном году осуществлялось в соответствии с Политикой управления банковскими рисками, утвержденной Советом Директоров Банка. Система управления рисками Банка позволяет учитывать риски, как на стадии принятия решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности, и направлена обеспечение

оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя Банком рисков.

Основными видами рисков, которые Банк выделяет для управления, являются:

-Кредитный риск;

-Рыночный риск;

-Риск ликвидности;

-Операционный риск;

-Правовой риск;

-Риск потери деловой репутации;

-Стратегический риск;

-Регуляторный риск.

Источником возникновения рисков Банка является банковская деятельность в целом, однако уровень риска варьируется в зависимости от видов деятельности Банка и отдельных операций Банка. На уровень риска влияют внутренние и внешние факторы. Внутренние факторы связаны с технико-организационными условиями функционирования Банка. Внешние факторы связаны со средой функционирования Банка.

Для Банка наиболее существенными источником **кредитного риска** являются различного рода кредитные сделки. Кредитный риск присутствует также при работе с другими финансовыми инструментами, а также при проведении расчётов с контрагентами.

Основными источниками **рыночного риска** Банка являются операции на рынке ценных бумаг и драгоценных металлов, межбанковском и валютных рынках, а также на рынке привлечения и размещения ресурсов Банка.

Источники **риска ликвидности** связаны со структурой активов/пассивов и требований/обязательств в разрезе сроков, а также с осуществлением неблагоприятных вероятных или случайных событий,

негативно изменяющих структуру платёжных потоков в день проведения платежей. Основным источником рисков ликвидности для Банка является разрыв между сроками размещения и привлечения ресурсов.

Источниками возникновения **операционных рисков** являются действия персонала, неправильная организация управления, недостатки функционирования систем организации процессов и внутреннего контроля, форс-мажорные обстоятельства, также противоправные действия сторонних по отношению к банку (третьих) лиц.

Правовой риск возникает в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения Банком законодательства или нормативных актов. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Риск потери деловой репутации возникает в результате негативного восприятия Банка клиентами, контрагентами, акционерами, инвесторами, кредиторами, рыночными аналитиками, надзорными органами. Деловую репутацию Банк рассматривает в качестве источника риска как саму по себе, так и вследствие взаимодействия с другими видами рисков. Характерными особенностями риска потери деловой репутации является то, что данный риск обладает уникально высокой степенью возможности трансформироваться в иные виды риска. Проявления последствий утраты (ослабления, снижения) деловой репутации, прежде всего, влекут изменение ликвидности Банка.

Основными источниками **стратегического риска** Банка являются неэффективная организация стратегического планирования и недостаточность взаимодействия с собственниками банка по вопросам

видения Банка в стратегическом периоде. Риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления Банком, повлекшей за собой негативные последствия.

Возникновение **регуляторного риска** может быть обусловлено несоблюдением Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка, несоответствием внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособностью Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства, недостаточной проработкой Банком законодательных вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Влияние факторов странового, регионального, отраслевого риска на операции Банка является несущественным, в связи, с чем Банк не выделяет для управления данные виды рисков. При принятии решений о проведении операций (сделок) и оценке возможных потерь Банк учитывает влияние станового, регионального, отраслевого рисков. Ограничение влияния данных рисков реализуется установлением лимитов и качественных характеристик для данных видов риска.

Система управления рисками в ОАО «ЮГ-Инвестбанк» строится в соответствии с представлениями Банка о её адекватности требованиям законодательства и применимыми банковскими практиками. Субъектом управления выступает специальная группа служащих Банка (менеджеров), наделённая правом с помощью установленных приёмов осуществлять целенаправленное воздействие на объект управления. Объектом управления выступают банковские операции, подверженные рискам, а также

экономические отношения, возникающие между Банком и хозяйствующими субъектами в процессе принятия риска.

Стратегическое управление рисками Банка осуществляется Советом Директоров Банка и Правлением Банка, которые утверждают общую политику управления рисками и политику по управлению каждым из существующих видов риска в отдельности. Оперативное управление рисками осуществляют ресурсный комитет и кредитная комиссия. Эти органы принимают решения о рисках по конкретным операциям и утверждают процедуры, передающие часть полномочий по принятию таких решений на более низкие уровни системы управления. Координация управления рисками и оценка совокупных рисков Банка осуществляется отделом управления рисками, а в части предупреждения возникновения регуляторного риска – службой внутреннего контроля. Оценка эффективности процедур управления рисками в Банке осуществляется службой внутреннего аудита. Начальник отдела управления рисками и руководитель службы внутреннего контроля не задействованы в принятии каких-либо решений, связанных с возникновением банковских рисков, а также не зависимы в своей деятельности от руководителей, курирующих совершение банковских операций. Управление рисками конкретных операций осуществляется подразделениями Банка (управлениями, отделами, дополнительными (операционными) офисами и филиалом Банка), совершающими операции в рамках установленных лимитов, процедур и полномочий.

Стратегия управления рисками Банка включает долгосрочные принципы и правила управления рисками. Стратегия управления рисками ОАО «ЮГ-Инвестбанк» базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального для акционеров Банка баланса между максимизацией прибыли и

долгосрочной стабильностью Банка. Система управления рисками строится на следующих принципах:

Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) банка, внедрение стандартных процедур работы банка и элементов системы управления рисками, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности банка в тесной связи с системой управления рисками по операциям, не относящимся к основной деятельности.

Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров системы управления рисками и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения на операции, анализ технологии и регламентов функционирования системы управления рисками, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству банка отчетности.

Принцип открытости проявляется в том, что банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей систему управления рисками. Всем заинтересованным лицам доступны методологические документы, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельным структурным подразделением,

независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделениями, отвечающими за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).

Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) банк исходит из принципа разумного сочетания надежности системы управления рисками и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска банк исходит из худшего варианта.

Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов системы управления рисками банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов банка, несущих оцениваемые риски.

Принцип документированного оформления означает, что вся методология, порядки и регламенты системы управления рисками, должны быть разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления банка.

Принципы системы управления рисками являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми структурными подразделениями банка, всеми должностными лицами банка. Совершение операций (каких-либо

действий), форма и содержание которых противоречат вышеуказанным принципам, не допускается.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска. Стратегической целью Банка является управление соотношением доходность/риск. Стратегия управления рисками включает стратегии по управлению капиталом и ликвидностью, а также по управлению кредитным, рыночным, операционным, репутационным рисками, стратегическим риском и прочими рисками кредитной организации.

Управление рисками Банка включает в себя идентификацию, анализ и оценку рисков, разработку и проведение мероприятий по ограничению, снижению и предупреждению рисков, мониторинг их уровня, контроль соблюдения установленных процедур оценки рисков, а также подготовку отчётности об уровне рисков для руководства Банка.

Политика Банка в области снижения рисков нацелена на обеспечение эффективности деятельности Банка и повышение его финансовой устойчивости. Для снижения (минимизации) банковских рисков Банком используются следующие основные методы:

-резервирование (с целью компенсации возможных потерь Банк формирует обязательные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам, относимые на расходы Банка);

-диверсификация (уменьшение совокупной подверженности риску за счёт распределения средств между различными активами и контрагентами);

-избежание риска (отказ от связанного с риском проекта);

-минимизация (снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков);

-лимитирование (установление ограничений на проведение операций (сделок) и полномочий принятия определённых решений);

-страхование (залогового обеспечения от утраты или повреждения, риски передаются страховщику или гаранту).

Неотъемлемой частью системы управления рисками Банка является система управленческой отчётности по рискам:

-регулярная внутренняя управленческая отчётность по рискам;

-отчётность Правлению Банка;

-отчётность Совету директоров Банка.

Внутренняя отчётность для мониторинга рисков составляется подразделениями Банка в соответствии с внутренними Положениями. Показатели внутренней отчётности агрегируются для получения общей картины рисков Банка на консолидированной основе. Отделом управления рисками в соответствии с критериями, определёнными внутренними Положениями Банка, ежеквартально производится оценка совокупных финансовых рисков, а также операционного, правового, регуляторного рисков и риска потери деловой репутации. Отчёты об оценке банковских рисков направляются на рассмотрение Правлению Банка – ежеквартально, Совету директоров Банка - по итогам каждого полугодия. Отделом управления рисками на постоянной основе проводится стресс-тестирование подверженности Банка влиянию рисков. Результаты проведённого стресс-тестирования представляются на рассмотрение:

-Председателю Правления Банка - по итогам проведения каждого из видов стресс-тестирования по мере проведения тестов;

-Совету директоров Банка по итогам каждого полугодия в виде сводного отчёта, включающего результаты тестов по видам рисков, проведённых в отчётном периоде.

Советом директоров Банка производится периодическое рассмотрение отчетов отдела управления рисками и СВК, касающихся оценки банковских

рисков, а также, о достаточности собственных средств (капитала) по результатам стресс-тестирования.

8. Перечень совершенных ОАО «ЮГ-Инвестбанк» крупных сделок

Крупных сделок ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в 2016 году не совершалось.

9. Перечень совершенных ОАО «ЮГ-Инвестбанк» сделок, в совершении которых имеется заинтересованность

№ п/п	Стороны (наименование или ФИО)	Дата сделки	Цена сделки, рубли	Предмет сделки	Иные существенные условия сделки	Выгодо-приобре-татели (нимено-вание или ФИО)	Орган управления, принявший решение
1	ОАО «ЮГ-Инвестбанк» и Кириенко Н.И.	июнь 2016	157 818,60	овердрафт	20% годовых; 24 мес. (погашен 01.07.16)		Годовое общее собрание акционеров
2	ОАО «ЮГ-Инвестбанк» и Демин Р.Ю.	февраль 2016	15 000 000,00	кредит	11,5% годовых, 252 мес. (погашен 12.02.16)		Годовое общее собрание акционеров
3	ОАО «ЮГ-Инвестбанк» и Демин Р.Ю.	март 2016	88 083,64	овердрафт	20% годовых; 24 мес. (погашен 29.12.16)		Годовое общее собрание акционеров
4	ОАО «ЮГ-Инвестбанк» и Самарская Е.А.	июль 2014	1 850 000,00	кредит	4,125% годовых; 48 мес. (погашен 21.06.16)		Годовое общее собрание акционеров
5	ОАО «ЮГ-Инвестбанк» и Верхососов В.Е.	февраль 2015	300 000,00	кредит	19,5% годовых, 36 мес. (остаток на 01.01.17 – 116 674, 00)		Годовое общее собрание акционеров
6	ОАО «ЮГ-Инвестбанк» и Чануквадзе Т.Р.	март 2016	300 000,00	кредит	14,0% годовых; 24 мес. (остаток на 01.01.17 – 133 552,00)		Годовое общее собрание акционеров
7	ОАО «ЮГ-Инвестбанк» и Чануквадзе Т.Р.	август 2016	91 000,00	овердрафт	20% годовых; 24 мес. (остаток на 01.01.17 – 75 541,24)		Годовое общее собрание акционеров
8	ОАО «ЮГ-Инвестбанк» и Васильков А.В.	март 2016	100 000,00	кредит	15,5% годовых; 36 мес. (остаток на 01.01.17 – 74 998,00)		Годовое общее собрание акционеров
9	ОАО «ЮГ-Инвестбанк» и Васильков А.В.	сентябрь 2016	45 000,00	овердрафт	20% годовых; 24 мес. (погашен 27.12.2016)		Годовое общее собрание акционеров

10. Состав совета директоров ОАО «ЮГ-Инвестбанк»

На начало отчетного периода: 01.01.2016 года в ОАО "ЮГ-Инвестбанк" действовал Совет директоров в количестве 9-ти человек, избранный на годовом общем собрании акционеров ОАО "ЮГ-Инвестбанк" по итогам 2014 года 17 июня 2015 года (Протокол № 37 годового общего собрания акционеров ОАО "ЮГ-Инвестбанк") в следующем составе:

1. Верхососов Владимир Евгеньевич, 1947 г.р., в 1975 году окончил Военный институт иностранных языков, присвоена квалификация: офицер с высшим военно-специальным образованием – переводчик - референт по арабскому и английскому языкам, место работы: сотрудник сектора претензионной работы ОАО "ЮГ-Инвестбанк". На дату избрания в Совет директоров количество принадлежащих обыкновенных акций ОАО "ЮГ-Инвестбанк" – 3 239 штук, что составляет 0,0032 % от величины уставного капитала, указанного в Уставе кредитной организации.

2. Грузин Геннадий Георгиевич, 1948 г.р., в 1973 году окончил Краснодарский политехнический институт, присвоена квалификация: инженер-механик, в 2007 году окончил Кубанский государственный университет по специальности: "Юриспруденция". Место работы: Советник Председателя Правления ОАО "ЮГ-Инвестбанк" по претензионной работе. Акционером кредитной организации не является.

3. Лазарев Юрий Николаевич, 1949 г.р., в 1979 году окончил Волгоградский сельскохозяйственный институт по специальности: «экономика и организация сельского хозяйства», присвоена квалификация: экономист-организатор сельскохозяйственного производства, место работы: начальник дополнительного офиса ОАО "ЮГ-Инвестбанк" в гор.Славянске-на-Кубани, акционером кредитной организации не является.

4. Облогин Сергей Владимирович, 1953 г.р., в 1980 году окончил Ростовский-на-Дону институт железнодорожного транспорта, присвоена квалификация: инженер-механик, в 1995 году окончил Кубанский госагроуниверситет, присвоена квалификация: экономист. Место работы: Председатель Правления ОАО "ЮГ-Инвестбанк". На дату избрания в Совет директоров количество принадлежащих обыкновенных акций ОАО "ЮГ-Инвестбанк" – 4 776 943 штуки, что составляет 4,776 % от величины уставного капитала, указанного в Уставе кредитной организации.

5. Попова Надежда Васильевна, 1956 года рождения, в 1995 году окончила Кубанский государственный университет по специальности: "Экономическое и социальное планирование", присвоена квалификация: экономист. Место работы: пенсионер. Акционером кредитной организации не является.

6. Россыхина Ирина Александровна, 1967 г.р., в 1988 году окончила Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, присвоена квалификация: экономист. Место работы: Заместитель Председателя Правления ОАО "ЮГ-Инвестбанк". На дату избрания в Совет директоров количество принадлежащих обыкновенных акций ОАО "ЮГ-Инвестбанк" – 12 059 396 штук, что составляет 12,058 % от величины уставного капитала, указанного в Уставе кредитной организации.

7. Самарская Елена Александровна, 1972 года рождения, в 1994 году окончила Кубанский государственный университет по специальности: "Экономическое и

социальное планирование", присвоена квалификация: экономист. Место работы: Главный бухгалтер ОАО «ЮГ-Инвестбанк». Акционером кредитной организации не является.

8. Тамазов Зубер Гидович, 1982 года рождения, в 2003 году окончил Краснодарский юридический институт МВД России по специальности: "Юриспруденция", присвоена квалификация: юрист. В 2007 году Решением диссертационного совета Волгоградской академии МВД России присуждена ученая степень кандидата юридических наук. В настоящее время нетрудоустроен. На дату избрания в Совет директоров количество принадлежащих обыкновенных акций ОАО "ЮГ-Инвестбанк" - 9 593 145 штук, что составляет 9,5922 % от величины уставного капитала, указанного в Уставе кредитной организации.

9. Фурманн Виктория Александровна, 1979 года рождения, в 2001 году окончила Марийский государственный университет по специальности: "Юриспруденция", присвоена квалификация: юрист. В настоящее время работает в должности Начальника юридического отдела ЗАО "Хладокомбинат". На дату избрания в Совет директоров количество принадлежащих обыкновенных акций ОАО "ЮГ-Инвестбанк" – 9 600 000 штук, что составляет 9,599 % от величины уставного капитала, указанного в Уставе кредитной организации. С 17 марта 2016 года количество акций уменьшилось с 9 600 000 штук (9,599 %) до 5 230 000 штук (5,229 %).

С 16 июня 2016 года в ОАО "ЮГ-Инвестбанк" действовал Совет директоров в количестве 9-ти человек, избранный на годовом общем собрании акционеров ОАО "ЮГ-Инвестбанк" по итогам 2015 года 16 июня 2016 года (Протокол № 38 годового общего собрания акционеров ОАО "ЮГ-Инвестбанк") в следующем составе:

1. Васильков Александр Викторович, 1971 г.р., в 1993 году окончил Ярославское высшее военное финансовое ордена Красной Звезды училище имени генерала армии А.В.Хрулева по специальности: валютно-кассовое и кредитно-расчетное обеспечение войск, присвоена квалификация: экономист. Место работы: Начальник отдела управления рисками ОАО "ЮГ-Инвестбанк". Акционером кредитной организации не является.

2. Грузин Геннадий Георгиевич, 1948 г.р., в 1973 году окончил Краснодарский политехнический институт, присвоена квалификация: инженер-механик, в 2007 году окончил Кубанский государственный университет по специальности: "Юриспруденция". Место работы: Советник Председателя Правления ОАО "ЮГ-Инвестбанк" по претензионной работе. Акционером кредитной организации не является.

3. Лазарев Юрий Николаевич, 1949 г.р., в 1979 году окончил Волгоградский сельскохозяйственный институт по специальности: «экономика и организация сельского хозяйства», присвоена квалификация: экономист-организатор сельскохозяйственного производства, место работы: начальник дополнительного офиса ОАО "ЮГ-Инвестбанк" в гор.Славянске-на-Кубани, акционером кредитной организации не является.

4. Облогин Сергей Владимирович, 1953 г.р., в 1980 году окончил Ростовский-на-Дону институт железнодорожного транспорта, присвоена квалификация: инженер-механик, в 1995 году окончил Кубанский госагроуниверситет, присвоена квалификация: экономист. Место работы: Председатель Правления ОАО "ЮГ-Инвестбанк". На дату избрания в Совет директоров количество принадлежащих обыкновенных акций ОАО

"ЮГ-Инвестбанк" – 4 776 943 штуки, что составляет 4,776 % от величины уставного капитала, указанного в Уставе кредитной организации.

5. Попова Надежда Васильевна, 1956 года рождения, в 1995 году окончила Кубанский государственный университет по специальности: "Экономическое и социальное планирование", присвоена квалификация: экономист. Место работы: пенсионер. Акционером кредитной организации не является.

6. Россыхина Ирина Александровна, 1967 г.р., в 1988 году окончила Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, присвоена квалификация: экономист. Место работы: Заместитель Председателя Правления ОАО "ЮГ-Инвестбанк". На дату избрания в Совет директоров количество принадлежащих обыкновенных акций ОАО "ЮГ-Инвестбанк" – 12 059 396 штук, что составляет 12,058 % от величины уставного капитала, указанного в Уставе кредитной организации.

7. Самарская Елена Александровна, 1972 года рождения, в 1994 году окончила Кубанский государственный университет по специальности: "Экономическое и социальное планирование", присвоена квалификация: экономист. Место работы: Главный бухгалтер ОАО «ЮГ-Инвестбанк». Акционером кредитной организации не является.

8. Тамазов Зубер Гидович, 1982 года рождения, в 2003 году окончил Краснодарский юридический институт МВД России по специальности: "Юриспруденция", присвоена квалификация: юрист. В 2007 году Решением диссертационного совета Волгоградской академии МВД России присуждена ученая степень кандидата юридических наук. В настоящее время нетрудоустроен. На дату избрания в Совет директоров количество принадлежащих обыкновенных акций ОАО "ЮГ-Инвестбанк" - 9 593 145 штук, что составляет 9,5922 % от величины уставного капитала, указанного в Уставе кредитной организации.

9. Чануквадзе Тимур Робинзонович, 1970 года рождения, в 2004 году окончил Всероссийский заочный финансово-экономический институт по специальности: "Бухгалтерский учет и аудит", присвоена квалификация: экономист. Место работы: Начальник Управления сопровождения кредитных операций ОАО "ЮГ-Инвестбанк". Акционером кредитной организации не является.

11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и членах коллегиального исполнительного органа ОАО "ЮГ-Инвестбанк"

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) ОАО "ЮГ-Инвестбанк":

Облогин Сергей Владимирович, 1953 г.р., в 1980 году окончил Ростовский-на-Дону институт железнодорожного транспорта, присвоена квалификация: инженер-механик, в 1995 году окончил Кубанский госагроуниверситет, присвоена квалификация: экономист. Место работы: Председатель Правления ОАО "ЮГ-Инвестбанк". В течение всего отчетного периода (2016 год) количество принадлежащих Облогину С.В. обыкновенных акций ОАО "ЮГ-Инвестбанк" – 4 776 943 штуки, что составляет 4,776 % от величины уставного капитала, указанного в Уставе кредитной организации.

Состав Членов Правления ОАО "ЮГ-Инвестбанк":

1. Кириенко Николай Иванович, 1948 г.р., в 1975 году окончил Ростовский-на-Дону государственный педагогический институт, присвоена квалификация: учитель, в 1992 году окончил Северо-Кавказский социально-политический институт, присвоена квалификация: социолог, в 1998 году окончил Северо-Кавказскую академию государственной службы, присвоена квалификация: менеджер-экономист, место работы: Заместитель Председателя Правления ОАО "ЮГ-Инвестбанк". В течение всего отчетного периода (2016 год) количество принадлежащих Кириенко Н.И. обыкновенных акций ОАО "ЮГ-Инвестбанк" – 6 366 штук, что составляет 0,0064 % от величины уставного капитала, указанного в Уставе кредитной организации.

2. Россыхина Ирина Александровна, 1967 г.р., в 1988 году окончила Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, присвоена квалификация: экономист. Место работы: Заместитель Председателя Правления ОАО "ЮГ-Инвестбанк". В течение всего отчетного периода (2016 год) количество принадлежащих Россыхиной И.А. обыкновенных акций ОАО "ЮГ-Инвестбанк" – 12 059 396 штук, что составляет 12,058 % от величины уставного капитала, указанного в Уставе кредитной организации.

3. Демин Руслан Юрьевич, 1983 г.р., в 2005 году окончил Кубанский государственный университет по специальности: «Государственное и муниципальное управление», присвоена квалификация: менеджер, в 2011 году окончил Российский университет кооперации по специальности: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», присвоена квалификация: экономист, имеет дополнительное профессиональное образование (квалификация: переводчик в сфере профессиональной коммуникации). Место работы: Заместитель Председателя Правления ОАО "ЮГ-Инвестбанк" - Начальник Управления продаж кредитных продуктов. Акционером кредитной организации не является.

12. Основные положения политики ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в области вознаграждения органов управления

Система вознаграждения членов Совета Директоров Банка представляет собой единовременное фиксированное годовое вознаграждение, размер которого утверждается годовым Общим Собранием акционеров.

Общий размер вознаграждения Правлению Банка определяется по результатам работы Банка в отчетном году и утверждается годовым Общим Собранием акционеров. Вознаграждение распределяется между членами Правления с учетом личного вклада каждого и выплачивается единовременно. Члены Правления, помимо исполнения функций коллегиального исполнительного органа Банка, выполняют трудовые

обязанности, определенные должностными инструкциями. С Председателем Правления, его заместителями, а также иными ключевыми сотрудниками Банка, которые одновременно исполняют функции членов Совета Директоров и Правления, заключены трудовые договора. Оплата труда сотрудников Банка производится в соответствии с Кадровой Политикой, утвержденной Советом Директоров ОАО «ЮГ-Инвестбанк».

Действующая система оплаты труда всех сотрудников Банка предусматривает деление на фиксированную и нефиксированную части. Фиксированная часть оплаты труда включает в себя все выплаты, не связанные с результатом деятельности Банка. Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка. При этом у Председателя Правления и его заместителей, а также иных работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда включает в себя отсроченную часть. При выплате нефиксированной части оплаты труда таким сотрудникам применяется отсрочка в размере 40% от размера начисленного вознаграждения сроком на 3 года. Досрочная выплата отложенного вознаграждения производится в объемах, соразмерных реализовавшимся рискам при завершении операций и сделок с активами, несущими риск.

В отчетном 2016 году согласно решению, принятому на годовом собрании акционеров, были произведены следующие выплаты:

Ревизионной комиссии:

- Председателю ревизионной комиссии – 80 000 рублей единовременно;
- членам ревизионной комиссии - по 60 000 рублей единовременно.

Правлению:

- членам Правления в общей сумме 2400000 рублей единовременно

Совету Директоров:

- Председателю Совета Директоров на период исполнения обязанностей - 45 000 рублей ежемесячно,

- членам Совета Директоров – единовременно, пропорционально отработанному времени в составе Совета Директоров из расчета годового вознаграждения на каждого члена Совета Директоров в размере 80 000 рублей.

Сумма выплат членам Совета Директоров и членам Правления, являющихся сотрудниками Банка (в т.ч. заработная плата и премии), в отчетном году составила 24 041,2 тыс.рублей.

13. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

В действующей редакции Кодекса корпоративного управления ОАО «ЮГ-Инвестбанк» нашли отражение большинство принципов Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России письмом от 10.04.2014г. № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

В конце 2016 года Советом Директоров была проведена оценка состояния корпоративного управления ОАО «ЮГ-Инвестбанк» за 2016 год и заслушана на заседании Совета в декабре 2016 года.

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2016 год.

Отчет

о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Банк должен обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			

1.1.1	Банк создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания. 2. Банк 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 Банком накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания. 2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
1.1.3	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для	1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в		В соответствии со ст. 53 Закона «Об акционерных обществах» Уставом Банка предусмотрен срок внесения

	включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	повестку дня годового общего собрания. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	акционерами предложения для включения в повестку дня годового собрания в течение 30 дней после окончания отчетного года.
1.1.4	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. 2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			

1.2.1	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделил надлежащее внимание.	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4.1	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	

2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров 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.	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.1.2	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.2	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.2.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается	

	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.		[ ] не соблюдается	
2.3	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.3.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается	

		голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.	[ ] не соблюдается	
2.3.2	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.	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.4	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.4.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.4.2	Во внутренних документах общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета	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	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается	

	директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	[ ] не соблюдается	
2.4.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.,	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	Информация о корпоративном секретаре содержится в Положении «Об общем собрании акционеров»
4.1	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			

4.1.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
4.1.2	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
4.2	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.			
4.2.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается	

	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.	органов и иных ключевых руководящих работников общества.	[ ] не соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организовывает проведение внутреннего аудита.			

5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая 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.	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			

6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.	[ ] соблюдается [v] частично соблюдается [ ] не соблюдается	Информационная политика Банка освещена в Кодексе корпоративного управления
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную	1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО.	[v] соблюдается [ ] частично	

	информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.		соблюдается [ ] не соблюдается	
6.2.2	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	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	1. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	[v] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	

	общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.			

Председатель Правления С.В. Облогин

Главный бухгалтер Е.А. Самарская