

## «Comply or explain»

АКИБ «Ипотека-банк» добровольно следует рекомендациям Кодекса корпоративного управления, утвержденного протоколом заседания Комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления от 31.12.2015 №9, на основании решения общего собрания акционеров от 05.12.2016г. №23, демонстрируя свою приверженность честному и прозрачному введению бизнеса.

В соответствии с пунктом 8 Кодекса корпоративного управления в случае невозможности соблюдения отдельных рекомендаций Кодекса, акционерное общество подробно раскрывает ее причины в средствах массовой информации, следуя международному принципу «comply or explain» («соблюдай или объясняй»).

Вместе с тем, АКИБ «Ипотека-банк» раскрывает причины о несоблюдении отдельных рекомендаций Кодекса:

1. В 4 абзаце 12 пункта «Кодекса корпоративного управления» указано на полное раскрытие информации о размере вознаграждений и компенсаций исполнительного органа на общем собрании акционеров.

Банк принимает единый тариф оплаты труда в качестве вознаграждения членов Правления. Назначение для членов Правления банка вознаграждений, компенсаций, бонусов, которые не связаны с трудовыми результатами деятельности, устанавливаются внутренними нормативными актами банка, коллективным соглашением. Эта информация не опубликована на веб-сайте Банка.

2. На корпоративном сайте банка не обеспечена публикация обоснования предполагаемого распределения чистой прибыли (за предстоящий год)? В соответствии Законом РУ «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» рекомендации по распределению чистой прибыли подготавливаются Наблюдательным советом и вносятся в общее собрание акционеров. В связи с тем, что данный вопрос будет рассмотрен на очередном заседании Наблюдательного совета, информация о нем не опубликована на веб-сайте Банка.