

### Отчет о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 (далее - Кодекс), был утвержден Советом директоров Банка на заседании 10.04.2024, протокол № 11.

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2023 год.

Методология, по которой в Банке в 2023 году проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, установленных Кодексом корпоративного управления, основана на рекомендациях, изложенных в письме Банка России от 27.12.2021 №ИН-06-28/102.

*\* - указанный статус соответствия не применим к Банку в данном отчетном году и в соответствии с рекомендациями Банка России по составлению Отчета проставлен статус «соблюдается».*

№	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	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 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. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как горячая линия, электронная почта или форум в сети Интернет, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные способы коммуникации были организованы обществом и предоставлены акционерам в ходе подготовки к проведению каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.	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. В отчетном периоде сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не позднее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок.	соблюдается	
		2. В сообщении о проведении собрания указаны документы, необходимые для допуска в помещение.	соблюдается*	
		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 (в случае, если ее формирование предусмотрено уставом общества).	соблюдается	

1.1.3	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.	1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества в период подготовки к собранию и в ходе проведения общего собрания.	соблюдается*	
		2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения (при наличии)) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию.	соблюдается	
		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.	соблюдается	
1.1.4	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.	1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года.	соблюдается	
		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.	соблюдается	
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров.	соблюдается	
1.1.6	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, акционерам была предоставлена возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня.	соблюдается*	

		<p>2. Обществом были приглашены кандидаты в органы управления и контроля общества и предприняты все необходимые меры для обеспечения их участия в общем собрании акционеров, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. Присутствовавшие на общем собрании акционеров кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров.</p>	<p>соблюдается частично</p>	<p>Банком была предоставлена акционерам полная информация о кандидатах в Совет директоров Банка в составе материалов к собранию. Также, присутствовавший на общем собрании акционеров кандидат в Совет директоров Банка (Председатель Совета директоров) дал исчерпывающие ответы на все вопросы акционеров, связанные с кандидатурами в Совет директоров Банка, их квалификации, опыте работе и о том, кем данные кандидатуры были выдвинуты, а также по всем другим вопросам повестки дня собрания. Т.о., Банк полагает, что объем предоставленной акционерам информации был достаточен. Дополнительных вопросов о кандидатах в Совет директоров Банка во время собрания от акционеров не поступало. Учитывая постоянную низкую активность акционеров при посещении собрания (в 2023 году присутствовало 5 акционеров) Банк считает не целесообразным приглашать на собрание всех кандидатов в Совет директоров, учитывая значимость занимаемых ими должностей в других организациях и плотный график работы. Банк всегда готов ответить акционерам (по запросам или на собрании) на их запросы, связанные с кандидатами в органы управления.</p>
--	--	---	-----------------------------	---

		3. Единоличный исполнительный орган, лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета, председатель или иные члены комитета совета директоров по аудиту были доступны для ответов на вопросы акционеров на общих собраниях акционеров, проведенных в отчетном периоде.	соблюдается частично	В соответствии с Федеральными законами от 25.02.2022 № 25-ФЗ и от 19.12.2022 № 519-ФЗ годовое общее собрание акционеров Банка в 2023 году проводилось в форме заочного голосования, поэтому данный критерий не применим. Также, в повестке дня собрания, проводимого 19.01.2023 в форме совместного присутствия, были включены вопросы, связанные с переизбранием нового состава Совета директоров, поэтому в приглашении лиц, ответственных за ведение бухгалтерского учета, председателя или иных членов комитета Совета директоров по аудиту не было необходимости. Банк открыт для общения с акционерами и получить обратную связь и комментарии от Банка акционеры могут вне зависимости от формы проведения собрания. Банк учитывает данное требование по порядку ведения общего собрания и приглашает руководителей Банка в зависимости от вопросов повестки собрания.
		4. В отчетном периоде общество использовало телекоммуникационные средства для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях либо советом директоров было принято обоснованное решение об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств в отчетном периоде.	не соблюдается	За всё время деятельности Банка предложений или требований акционеров об использовании телекоммуникационных средств удаленного доступа для участия в общих собраниях не поступало. Учитывая низкую активность миноритарных акционеров в работе общих собраний акционеров Банка (в каждом из последних пяти собраний в форме совместного присутствия участвовало не более пятнадцати акционеров, а присутствовало на собраниях не более пяти), разработка и внедрение таких средств на данном этапе Банком считается экономически нецелесообразной. Однако, Банк постоянно следит за лучшими рыночными практиками и, при возникновении такой потребности, приложит усилия для соблюдения данного критерия.
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и раскрыто на сайте общества в сети Интернет.	соблюдается	

		2. Если дивидендная политика общества, составляющего консолидированную финансовую отчетность, использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.	соблюдается	
		3. Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды в отчетном периоде были включены в состав материалов к общему собранию акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов)	соблюдается	
1.2.2	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.	1. В Положении о дивидендной политике общества помимо ограничений, установленных законодательством, определены финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует принимать решение о выплате дивидендов.	не соблюдается	В Дивидендной политике Банка не определены финансовые/экономические обстоятельства, при которых Банку не следует выплачивать дивиденды, отличные от установленных законодательством. Дивидендная политика утверждается Советом директоров, при этом наличие в ней таких обстоятельств может быть расценено как ограничение прав акционеров при принятии решения о выплате дивидендов. В тоже время большой опыт и профессионализм членов Совета директоров позволяет Банку считать, что рекомендации по выплате дивидендов, ежегодно предлагаемые Советом директоров, в достаточной мере учитывают финансовые и иные экономические обстоятельства, включение которых в Дивидендную политику может формально ограничить права акционеров и границы выплаты дивидендов. Банк рассмотрит включение таких ограничений в следующем отчетном году в рамках актуализации Дивидендной политики с учетом рекомендаций, изложенных в письме Банка России от 08.02.2024 № ИН-02-28/9.
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.	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 отчетном периоде иные способы получения лицами, контролирующими общество, прибыли (дохода) за счет общества помимо дивидендов (например, с помощью трансфертного ценообразования, необоснованного оказания обществу контролирующим лицом услуг по завышенным ценам, путем замещающих дивиденды внутренних займов контролирующему лицу и (или) его подконтрольным лицам) не использовались.	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 лица, контролирующие общество, не допускали злоупотреблений правами по отношению к акционерам общества, конфликты между контролирующими лицами общества и акционерами общества отсутствовали, а если таковые были, совет директоров уделил им надлежащее внимание.	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.	не соблюдается	В 2022 году прошла смена мажоритарного акционера Банка: Банк Сосьете Женераль продал все принадлежащие ему акции (99,97%) Международной компании общество с ограниченной ответственностью «ИНТЕРРОС КАПИТАЛ», которая, в свою очередь, часть своих акций передала в Благотворительный Фонд Владимира Потанина (47,5%), а часть (7,5%) продала (Информация не раскрывается в соответствии с пунктом 6 Приложения к Постановлению Правительства № 1102) (дочернее общество Банка, единственным участником которого является Банк). При этом внеочередным Общим собранием акционеров Банка 14.12.2022 был утвержден устав Банка в новой редакции, согласно которой к компетенции Совета директоров Банка был отнесен вопрос об определении варианта голосования дочернего общества Банка, являющегося акционером Банка, на общих собраниях акционеров Банка. Таким образом, в настоящее время вариант голосования дочернего общества Банка на собраниях акционеров Банка определяет не исполнительные органы Банка, а Совет директоров, который состоит почти на половину из независимых членов. Акции Банка, принадлежащие (Информация не раскрывается в соответствии с пунктом 6 Приложения к Постановлению Правительства № 1102), планируется направить на мотивационную программу для работников Банка, разработка и внедрение которой ведется в настоящее время.
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. Используемые регистратором общества технологии и условия оказываемых услуг соответствуют потребностям общества и его акционеров, обеспечивают учет прав на акции и реализацию прав акционеров наиболее эффективным образом.	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	<p>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>	<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>	соблюдается	
		<p>2. В отчетном периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) рассмотрел вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества.</p>	соблюдается частично	<p>Вопрос соответствия профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов рассматривается при назначении новых членов исполнительных органов, изменении статуса членов исполнительных органов, в частности, в отчетном периоде произошло назначение одного нового члена Правления Банка. Профессиональная квалификация, навыки и опыт рассматривается комплексно в рамках оценки результатов деятельности, при подготовке предложений по пересмотру целевых параметров фиксированного и переменного вознаграждения.</p> <p>Вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям Банка не выносится на рассмотрение в качестве отдельного вопроса, в связи с тем, что он рассматривается как составная часть при принятии указанных выше решений.</p> <p>Риски, связанные с возможным несоответствием профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям Банка, минимизируются за счет регулярного (не реже раза в год) рассмотрения оценки результатов деятельности членов коллегиальных исполнительных органов.</p> <p>В настоящее время не планируется внесение изменений в применяемый подход. В случае изменения характера и масштаба деятельности кредитной организации акционерами может быть принято решение об изменении действующего подхода к оценке деятельности членов коллегиальных исполнительных органов.</p>



		3. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества.	соблюдается	
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 рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе определены советом директоров и закреплены во внутренних документах общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля.	соблюдается	
		2. В отчетном периоде совет директоров утвердил (пересмотрел) приемлемую величину рисков (риск-аппетит) общества либо комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) рассмотрел целесообразность вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества.	соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана, утверждена Советом директоров и внедрена политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества.	соблюдается	
		2. В течение отчетного периода советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.	соблюдается	
		2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	соблюдается	

2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Во внутренних документах общества определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел результаты самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе.	соблюдается частично	В 2023 году Совет директоров не рассматривал в качестве отдельного вопроса результаты самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в Банке. Вопросы практики корпоративного управления в объеме Отчета о соблюдении рекомендаций Кодекса корпоративного управления (Приложение 1 к Годовому отчету), а также вопросы самооценки итогов деятельности каждого органа управления Банка, изменениях в практике корпоративного управления в Банке, представлены в виде объемного раздела Годового отчета Банка, который ежегодно рассматриваются в Банке руководителем Комитета по аудиту, Комитетом по аудиту и Советом директоров. В 2024 году Банком будет рассмотрен вопрос о выделении такой оценки в отдельный документ и проведении самооценки практики корпоративного управления в Банке.
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров.	соблюдается	
		2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направления председателю совета директоров (и, если применимо, старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи по ним.	соблюдается	
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	<p>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>	<p>1. 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>соблюдается частично</p>	<p>Оценка кандидатов в Совет директоров Банка проводится акционерами Банка в соответствии с их внутренними процедурами. В отчетном периоде акционерами была проведена оценка кандидатов в Совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов. Все члены Совета директоров Банка имеют значительный опыт работы в различных финансовых компаниях и обладают безупречной деловой репутацией.</p> <p>У акционеров накоплен значительный опыт по оценке соответствия кандидатов в члены Совета директоров и членов Совета директоров характеру и масштабу деятельности дочерних и зависимых компаний, что позволяет минимизировать связанные с этим риски.</p> <p>В настоящее время не планируется внесение изменений в применяемый подход. В случае изменения характера и масштаба деятельности кредитной организации акционерами может быть принято решение об изменении действующего подхода к оценке деятельности членов коллегиальных исполнительных органов.</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 соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям общества, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости согласно рекомендациям 102 - 107 Кодекса и информацию о наличии письменного согласия кандидатов на избрание в состав совета директоров.	соблюдается частично	Банк предоставлял акционерам биографические данные всех кандидатов в члены Совета директоров, в том числе сведения об образовании, занимаемых должностях и наличии письменного согласия кандидатов в Совет директоров на избрание в состав Совета директоров, в составе материалов к собраниям акционеров, повестка дня которых включала вопросы об избрании Совета директоров. При выдвижении кандидатов для избрания нового состава Совета директоров на годовом собрании акционеров в мае 2023 года кандидатуры в состав Совета директоров, в связи с отсутствием предложений от акционеров Банка, выдвинул Совет директоров после проведенной предварительной оценки соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям Банка. Это является обязательной для Банка процедурой. Дополнительно, информация о соответствии кандидатов в Совет директоров критериям независимости предоставляется акционерам Банка.
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 отчетном периоде совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и определил компетенции, необходимые совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе.	соблюдается	
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 отчетном периоде совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	соблюдается	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			

2.4.1	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.	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.	соблюдается	
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.	соблюдается	
		2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел вопрос о независимости действующих членов совета директоров (после их избрания).	соблюдается	
		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.	соблюдается	
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.	соблюдается	
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) в отчетном периоде предварительно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	соблюдается*	В отчетном периоде не совершались существенные корпоративные действия, связанные с конфликтом интересов членов Совета директоров.
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	1. Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор.	соблюдается	

	определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	соблюдается	
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 (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде.	соблюдается	
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 полной и достоверной информации членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	соблюдается	
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.	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.	соблюдается	
		2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.	соблюдается	
		3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	соблюдается	
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.	соблюдается	

2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также достаточность времени для работы в совете директоров, в том числе в его комитетах, проанализирована в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде.	соблюдается	
		2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных обществу организаций), а также о факте такого назначения.	соблюдается частично	На данном этапе, в Банке не формализована в отдельном документе процедура уведомления о намерении члена Совета директоров войти в состав органов управления других организаций, при этом члены Совета директоров оповещены и всегда уведомляют Председателя и секретаря Совета директоров о таких намерениях; т.о. этот вопрос соблюдается в части уведомления о таком назначении. Банк регулярно (ежемесячно) проводит проверку полученных от членов Совета директоров сведений о занимаемых ими должностях в органах управления других организаций. В связи с этим, оперативного внесения соответствующих изменений во внутренние документы Банка не требуется. При актуализации Положения о Совете директоров в 2024 году указанная процедура будет формализована.
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 информацию и документы, необходимые членам совета директоров общества для исполнения ими своих обязанностей, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны обеспечить предоставление соответствующей информации и документов.	соблюдается	
		2. В обществе реализуется формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	соблюдается	
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, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	соблюдается	

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 утверждён 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.	соблюдается	
		2. В отчетном периоде отсутствующим в месте проведения заседания совета директоров членам совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи	соблюдается	



2.7.3	<p>Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.</p>	<p>1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (в том числе перечисленные в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.</p>	<p>соблюдается частично</p>	<p>Наиболее важные вопросы (но не в точном соответствии с рекомендацией 168 Кодекса) рассматриваются на очных заседаниях (рассматривается и утверждается стратегия развития Банка, ежеквартально отслеживаются ключевые стратегические показатели в разрезе по бизнес линиям, бюджет, отчет Председателя Правления о текущей деятельности Банка, оценка эффективности работы Совета директоров и т.д.). Во внутреннем документе Банка установлено, что вопросы, рассматриваемые на очном заседании, определяются Председателем Совета директоров. Отсутствие во внутренних документах точного перечня наиболее важных вопросов, которые должны рассматриваться на очных заседаниях, позволяет Совету директоров, в случае необходимости, более оперативно решать такие вопросы, используя заседания Совета директоров в заочной форме. План очных заседаний Совета директоров на следующий год определяется заранее, в конце текущего года. Учитывая плотный график занятости членов Совета директоров, организация и проведение внепланового очного заседания вызывает организационные трудности в связи с занятостью членов Совета директоров. Таким образом, Банк в максимальном объеме старается соблюдать данный критерий, полное соблюдение которого с учетом внутренних документов и политик Банка, не представляется возможным. Банк в настоящее время не планирует вносить изменения во внутренние документы, связанные с рассмотрением наиболее важных вопросов на очном заседании Совета директоров, т.к. считает это значительным ограничением деятельности Совета директоров.</p>
-------	---	---	-----------------------------	--

2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, в том числе 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.	соблюдается частично	Уставом Банка определены наиболее важные вопросы, решение по которым должно приниматься членами Совета директоров единогласно, но эти вопросы не в полной мере соответствуют перечню вопросов, изложенных в рекомендации 170 Кодекса. Практика проведения заседаний Совета директоров последних лет показывает, что в подавляющем большинстве случаев решения по всем вопросам принимаются членами Совета директоров единогласно, т.к. члены Совета директоров активно привлекаются к проработке таких вопросов. Вопрос о принятии решений Советом директоров квалифицированным большинством будет рассмотрен при очередной актуализации Устава.
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.	не соблюдается	Совет директоров сформировал Комитет по аудиту, в нем два независимых директора из трех, в том числе - руководитель Комитета. По результатам проведенной оценки деятельности Совета директоров, Банк считает, что Комитет по аудиту, в действующем составе которого есть не только независимые директора, выполняет все возложенные на него задачи в полном объеме. Все члены Комитета обладают большим опытом работы. Не соблюдение данного критерия не влечет за собой возникновение у Банка дополнительных рисков, т.к. решения комитета принимаются большинством голосов, что позволяет считать принятие решений независимыми членами комитета. Банк на постоянной основе предпринимает шаги к увеличению количества независимых членов Совета директоров в Комитете по аудиту.

	2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.	соблюдается частично	<p>Задачи Комитета по аудиту определены в Положении о комитетах Совета директоров, они максимально возможно (с учетом специфики деятельности Комитета по аудиту Банка), но не полностью соответствуют рекомендации 172 Кодекса. Часть задач, указанных в рекомендации 172 Кодекса и связанных с управлением рисками, возложена на действующий в Банке Комитет по рискам. В связи с этим, включение таких задач в задачи Комитета по аудиту Банка создаст противоречие в пересечении функций органов управления в Банке.</p> <p>Таким образом, Банк в максимальном объеме старается соблюдать данный критерий, полное соблюдение которого с учетом внутренних документов и политик Банка, затруднительно. Все задачи, изложенные в рекомендации 172 Кодекса, (кроме указанных выше задач, возложенных на Комитет по рискам), на практике выполняются Комитетом по аудиту Банка. В 2024 году Банк рассмотрит целесообразность изменения функционала Комитета по аудиту в целях соблюдения этого критерия.</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.	соблюдается	
	4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.	соблюдается	

2.8.2	<p>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.	не соблюдается	<p>Совет директоров сформировал Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям, в нем два независимых директора из трех членов Комитета, в том числе - руководитель Комитета.</p> <p>По результатам проведенной оценки деятельности Совета директоров, Банк считает, что Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям, в действующем составе которого есть не только независимые директора, полностью справляется с возложенными на него задачами.</p> <p>В связи с тем, что большинство членов Комитета – независимые и решение принимается большинством голосов, Банк считает, что не соблюдение данного критерия не влечет за собой возникновения дополнительных рисков.</p> <p>При определении состава Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям Банк стремится к поддержанию преобладающего числа независимых директоров в его составе.</p> <p>Банк на постоянной основе предпринимает шаги к увеличению количества независимых членов Совета директоров в данном Комитете.</p>
		2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.	соблюдается	

		3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса, а также условия (события), при наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников.	соблюдается частично	Задачи Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям определены в Положении о комитетах Совета директоров, они максимально возможно (с учетом специфики деятельности Банка), но не полностью соответствуют рекомендациям 180 и 186 Кодекса. Рекомендации 186 (5,6,7) отнесены к компетенции Корпоративного секретаря Банка. В связи с тем, что существует исторически сложившееся распределение между органами корпоративного управления Банка задач, указанных в рекомендациях 180 и 186 Кодекса, что, учитывая положительные финансовые достижения за последние годы, позволяет Банку эффективно решать эти задачи, Банк не планирует передачу всех указанных в этих рекомендациях задач в компетенцию одного Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям. В 2024 году Банк рассмотрит целесообразность изменения функционала Комитета в целях соблюдения этого критерия.
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.	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета, большинство членов которого являются независимыми директорами.	соблюдается	В Банке создан единый Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям Совета директоров, см. ответ по п.2.8.2.
		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.	соблюдается*	
		3. В целях формирования совета директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам общества, комитет по номинациям в отчетном периоде самостоятельно или совместно с иными комитетами совета директоров или уполномоченное подразделение общества по взаимодействию с акционерами организовал взаимодействие с акционерами, не ограничиваясь кругом крупнейших акционеров, в контексте подбора кандидатов в совет директоров общества	не соблюдается	В соответствии со структурой акционерного капитала Банка (существует три акционера, владеющие каждый более 2% акций Банка – критерий возможности выдвижения кандидатов в состав Совета директоров) миноритарные акционеры, даже в совокупности, в соответствии с действующим законодательством не смогут выдвинуть своих кандидатов в состав Совета директоров. В течение последних 10 лет предложений и инициатив от миноритарных акционеров по подбору кандидатов в Совет директоров не поступало. Банк готов взаимодействовать со всеми акционерами по данному вопросу.

2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров 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.).	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии структуры совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	соблюдается	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись независимыми директорами.	соблюдается	
		2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	соблюдается	
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.	соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы 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	1. Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров.	соблюдается	
		2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и совета директоров в целом.	соблюдается	

	<p>деятельность может быть улучшена.</p>	<p>3. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.</p>	<p>не соблюдается</p>	<p>В связи с необходимостью избрания нового состава Совета директоров с 20.02.2024, в виде исключения, было принято оперативное решение рассмотреть результаты самооценки качества работы Совета директоров за 2023 на заочном заседании Совета директоров, не дожидаясь проведения очного заседания Совета директоров в мае 2024 года в новом составе, что отличалось от установленной в Банке практики рассмотрения результатов самооценки качества работы Совета директоров на очном заседании. Т.о., результаты самооценки качества работы Совета директоров за 2023 год были рассмотрены на заочном заседании Совета директоров в феврале 2024 года., т.к. Банк посчитал целесообразным утвердить самооценку деятельности тем составом Совета директоров, который действовал в 2023 году. При этом в результаты самооценки деятельности Совета директоров за 2023 год вошли также и результаты анкетирования членов Совета директоров. По результатам анкетирования деятельности и результатам самооценки деятельности Совета директоров в 2024 году будет составлен план работ. В дальнейшем, Совет директоров планирует рассмотрение результатов самооценки качества работы Совета директоров на очных заседаниях.</p>
--	--	---	-----------------------	---

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).	не соблюдается	Такая оценка в течение трех последних отчетных периодов не проводилась. Достигнутые финансовые результаты Банка за 2023 год показывают, что деятельность всех органов управления, в т.ч. и Совета директоров, осуществляется на высоком уровне. Кроме того, Совет директоров Банка ежегодно проводит самооценку своей деятельности, результаты которой, как правило, рассматриваются на очном заседании Совета директоров. Не проведение внешней оценки деятельности Совета директоров не влечет за собой дополнительных рисков. Кроме того, в соответствии с внутренними документами Банка внешняя самооценка может быть проведена по решению Совета директоров. В отчетном периоде члены Совета директоров такого решения не принимали. В 2024 году Банк вновь рассмотрит вопрос о проведении внешней оценки качества работы Совета директоров.
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. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых корпоративным секретарем в течение не менее чем пяти последних лет.	соблюдается*	В связи с применением к Банку мер ограничительно характера, данная информация в 2023 году не раскрывалась
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.	соблюдается	
		2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения.	соблюдается	
		3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных лиц общества	соблюдается	



4.1	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.			
4.1.1	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 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.	1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях.	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 (или) практику ее (их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и прозрачности и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик).	соблюдается	
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.	соблюдается	

4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), 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.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	соблюдается	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	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. В отчетном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.	соблюдается	
		2. В отчетном периоде обществом в отношении членов совета директоров не применялись формы краткосрочной мотивации, дополнительного материального стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности общества. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров не осуществлялась.	соблюдается	
4.2.2	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.	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривает (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.	соблюдается*	Внутренние документы не предусматривают предоставление акций Банка членам Совета директоров.
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.	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.	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.	соблюдается	
		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.	соблюдается	
		3. При определении размера выплачиваемого вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества учитываются риски, которое несет общество, с тем чтобы избежать создания стимулов к принятию чрезмерно рискованных управленческих решений.	соблюдается	
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).	1. В случае, если 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), программа предусматривает, что право реализации таких 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.	соблюдается частично	Выплата отложенного вознаграждения в форме акций не предусмотрена**. Часть отложенного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников трансформируется в эквивалентное количество акций с последующей выплатой в денежной форме исходя из котировок акций на момент выплаты (механизм «фантомных акций»). Возможность получения такого вознаграждения наступает не ранее, чем через три года (при условии отсутствия оснований для более ранней выплаты, предусмотренных п. 2.4 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И). По решению Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям данные выплаты могут быть сокращены или отменены при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по отдельным направлениям его деятельности. ** На конец отчетного периода в свободном обращении находится пакет акций Банка менее 0,4%.

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 ключевым руководящим работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	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.	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 обязанностей, полномочий, ответственности в области управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена антикоррупционная политика.	соблюдается	
		2. В обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	соблюдается	
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 (комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии)) организовал проведение оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.	соблюдается	

		2. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества и сведения о результатах рассмотрения включены в состав годового отчета общества.	соблюдается	
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 привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	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 отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.	соблюдается	
		2. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления общества, а также взаимодействия с заинтересованными лицами.	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	
		2. В течение отчетного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц, и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества.	соблюдается	

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.	соблюдается*	В связи с применением к Банку со стороны недружественных государств мер ограничительного характера, данная информация не подлежала раскрытию.
		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).	соблюдается*	В связи с применением к Банку со стороны недружественных государств мер ограничительного характера, данная информация не подлежит раскрытию.
		3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.	соблюдается*	У Банка отсутствует контролирующее его лица.
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.	1. В обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех структурных подразделений и работников общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации.	соблюдается	
		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.	соблюдается*	Ценные бумаги Банка не обращаются на иностранных организованных рынках.
		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.	соблюдается*	Иностранные акционеры владеют незначительным количеством акций Банка (по состоянию на 13.12.2023 - 0,00128%).

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.	1. В информационной политике общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством.	не соблюдается	В Информационной политике Банка не определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством. В связи с применением мер ограничительного характера в 2023 году Банк минимизировал раскрытие таких сведений до момента окончания действия ограничительных мер.  Банк рассмотрит возможность внесения изменений в Информационную политику и осуществление более полного раскрытия после снятия санкционных ограничений.
		2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.	соблюдается*	В связи с применением к Банку мер ограничительного характера данная информация не подлежала раскрытию, однако, структуру капитала Банк направлял в Банк России и контрагентам Банка по их запросам с соблюдением требований конфиденциальности.
		3. Общество раскрывает информацию о подконтрольных организациях, имеющих для него существенное значение, в том числе о ключевых направлениях их деятельности, о механизмах, обеспечивающих подотчетность подконтрольных организаций, полномочиях совета директоров общества в отношении определения стратегии и оценки результатов деятельности подконтрольных организаций.	соблюдается*	Банк не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.
		4. Общество раскрывает нефинансовый отчет - отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного общества	соблюдается	
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими	1. Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита.	соблюдается	

	заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	2. Годовой отчет общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества.	соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями.	1. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определен необременительный порядок предоставления по запросам акционеров доступа к информации и к документам общества.	соблюдается	
		2. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о подконтрольных обществу организациях общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций.	соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом 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.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными.	соблюдается	
		2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	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	<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 действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.</p>	<p>1. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий уставом общества 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>соблюдается частично</p>	<p>Перечень существенных корпоративных действий/сделок Уставом Банка не определен, т.к. порядок осуществления таких действий/сделок и решения по ним определяются в соответствии с действующим законодательством. Тем не менее, в Уставе Банка к компетенции Совета директоров отнесено одобрение некоторых видов сделок, существенных для Банка, законодательством прямо не отнесенных к компетенции Совета директоров.</p> <p>В случае, если осуществление существенных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции Общего собрания акционеров, Совет директоров предоставляет акционерам рекомендации в установленных законодательством и(или) Уставом Банка случаях.</p> <p>При очередном обновлении Устава Банком будет рассмотрен вопрос о включении в Устав перечня (критериев) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями.</p>
7.1.2	<p>Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.</p>	<p>1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.</p>	<p>не соблюдается</p>	<p>Такая процедура в Банке не предусмотрена. Всем членам Совета директоров материалы по всем вопросам повестки дня направляются одновременно. Это обеспечивает соблюдение принципа равноправия между членами Совета директоров. Независимые директора могут в любое время заявить о своей позиции по существенным корпоративным действиям Совету директоров.</p> <p>Кроме того, указанная процедура увеличит время принятия решений по существенным корпоративным действиям, поэтому внедрение указанной процедуры Банком в ближайшее время не планируется.</p>
7.1.3	<p>При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных</p>	<p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности к компетенции совета директоров отнесено одобрение, помимо предусмотренных законодательством, иных сделок, имеющих существенное значение для общества.</p>	<p>соблюдается</p>	

	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.	2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	соблюдается	
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 случае, если обществом в течение отчетного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров.	соблюдается	Банк не совершал в 2023 году существенных корпоративных действий.
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.	соблюдается частично	В отчетный период Банк не совершал крупных сделок. В отчетный период Банк не совершал сделок с заинтересованностью. В случае осуществления Банком действий, которые, в соответствии с законодательством, потребуют привлечения оценщика, такой оценщик будет привлечен в рамках общих правил по привлечению подрядчиков, действующих в Банке.
		2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.	соблюдается частично	Внутренние документы Банка не регламентируют этот вопрос. На практике, в случае, если процедура предусматривает большой временной разрыв между датой принятия решения о цене и датой заключения сделки (например, обязательный выкуп акций у миноритариев при реорганизации), то проводится оценка. Оценщик для оценки стоимости приобретения и выкупа акций Банка привлекается в рамках общих правил по привлечению подрядчиков, действующих в Банке. В случае, если решение о цене и продаже должно быть принято в очень сжатые сроки, то в качестве референтной используется цена за акцию Банка на Московской Бирже.

		<p>3. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, в сделках общества, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, внутренними документами общества предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки.</p>	<p>соблюдается частично</p>	<p>Перечень оснований, по которым члены Совета директоров Банка и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках Банка, устанавливается ст.81 ФЗ «Об акционерных обществах». Внутренние документы Банка иных оснований не содержат. Все сделки, совершаемые Банком, проходят многоэтапную процедуру согласования в соответствии с внутренними процедурами, что позволяет минимизировать возможные дополнительные риски. Данный критерий формализован в отношении членов Совета директоров и планируется к формализации в отношении членов Правления в 2024 году.</p>
--	--	--	-----------------------------	--