

Предварительно утвержден
«21» марта 2024г.
Решением Совета директоров
ПАО АКБ «АВАНГАРД»
Протокол № 806 от «22» марта 2024г.

Утвержден
«26» апреля 2024г.
Решением годового Общего собрания
акционеров ПАО АКБ «АВАНГАРД»
Протокол № 103 от «27» апреля 2024г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

за 2023 год

**Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" -
публичное акционерное общество**

Код эмитента: 02879В

Место нахождения эмитента: 119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д.1

Информация, содержащаяся в настоящем Годовом отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и иными нормативными актами.

Информация о лице, которому предоставлено право подписывать годовой отчет эмитента, а также оттиск печати не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019г. №1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Контактное лицо:	<u>Ведущий специалист</u> <u>Ковалинская Оксана Александровна</u>
Телефон:	(495) 737-73-73, вн. 2182
Факс:	(495) 956-68-52
Адрес электронной почты:	<u>at@avangard.ru</u>

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем Годовом отчете:

www.avangard.ru

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1070>

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие сведения.....	3
2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества.....	8
3. Отчет Совета директоров акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности.....	8
4. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении.....	13
5. Перспективы развития акционерного общества.....	14
6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества.....	14
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества.....	16
8. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками.....	16
9. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имела заинтересованность.....	16
10. Состав совета директоров акционерного общества.....	16
11. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа акционерного общества, и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества.....	19
12. Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления акционерного общества с указанием размера всех видов вознаграждения.....	20
13. Сведения (отчет) о соблюдении акционерным обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.....	21
14. Социальные аспекты деятельности акционерного общества.....	66
15. Сведения об утверждении годового отчета общим собранием акционеров или советом директоров акционерного общества, а также иная информация, предусмотренная уставом или внутренним документом акционерного общества.....	66

1. Общие сведения.

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество (ПАО АКБ «АВАНГАРД»), именуемый в дальнейшем «Банк» – универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг, включая ряд уникальных на российском рынке высокотехнологичных финансовых продуктов. Основан в 1994 году. Генеральная лицензия Банка России № 2879. Входит в число крупнейших кредитных организаций по объемам ключевых финансовых показателей. Обслуживает десятки тысяч корпоративных и свыше миллиона частных клиентов. В региональную сеть Банка входит более 250 офисов в 75 городах России. Включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

Лицензии и статусы:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности;
- Лицензия на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов;
- Банк включен Федеральной таможенной службой России в Реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий для принятия указанных гарантий таможенными органами;
- Банк включен Министерством финансов Российской Федерации в Перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя);
- Лицензия Федеральной службы по надзору в сфере транспорта Министерства транспорта Российской Федерации на осуществление деятельности по перевозкам автобусами иных лиц лицензиата для собственных нужд.

Информация о банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях, в которые входит эмитент не раскрывается в соответствии с п.4 Приложения 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и п.4 Перечня Постановления Правительства РФ от 07.09.2019г. №1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банк имеет следующие рейтинги по состоянию на 01.01.2024г.:

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество): Кредитный рейтинг Банка-эмитента на уровне BB+(RU), прогноз «Стабильный», выпуска облигаций серии БО-001Р-02 Банка-эмитента BB+(RU).

Структура капитала Банка:

Информация о лицах, являющихся акционерами эмитента и подконтрольной эмитенту организации, включая информацию об их количестве и о принадлежащих им акциях эмитента и подконтрольной эмитенту организации не раскрывается в соответствии с п.7 Приложения 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке

ценных бумаг», Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году», Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023г. «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно».

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации – эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	807 000 000	100
Привилегированные акции	0	0

Величина указанного уставного капитала Банка соответствует уставным документам Банка.

За последний заверченный отчетный год изменений размера уставного капитала Банка не происходило.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102879В	05.09.1994 г.	обыкновенные	-	10 000
10102879В	26.04.1995 г.	обыкновенные	-	10 000
10102879В	27.11.1995 г.	обыкновенные	-	10 000
10102879В	24.03.1997 г.	обыкновенные	-	10 000
10102879В	06.04.1998 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	13.11.1998 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	19.03.1999 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	10.08.1999 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	26.02.2001 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	09.07.2002 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	23.05.2008 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	08.07.2011 г.	обыкновенные	-	10

Номинальная стоимость до 01.01.1998г. указана в единицах измерения до деноминации.

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102879В	80 700 000

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения, нет.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10102879B	69 300 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Акции, находящихся на балансе Банка, нет.

У Банка отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка, нет.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10102879B
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка – имеют следующие права:

- право на участие в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение дивидендов;
- право на получение части имущества кредитной организации – эмитента в случае ее ликвидации;
- иные права в соответствии с уставом и действующим законодательством.

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения числа акций, принадлежащих одному акционеру, уставом Банка не предусмотрены.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения суммарной номинальной стоимости акций, которые могут принадлежать одному акционеру, уставом Банка не предусмотрены.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, уставом Банка не предусмотрены.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Ограничения отсутствуют.

Приобретение акций Банка нерезидентами регулируется федеральными законами.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

В соответствии со ст. 6 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» унитарные предприятия не вправе выступать участниками Банка.

В соответствии со ст. 11 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

- привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) Банка;

- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;

- средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка. Требования по уведомлению и получению предварительного согласия Банка России распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, определяемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции".

Система корпоративного управления

Система корпоративного управления Банка – это система органов управления и контроля, устанавливающая правила и процедуры принятия корпоративных решений, распределение компетенции и полномочий между органами управления Банка, обеспечивающая управление и контроль деятельности Банка, регулирующая взаимодействие между акционерами, Советом директоров, исполнительными органами управления Банка, а также иными заинтересованными лицами.

Система корпоративного управления строится на основе принципов подотчетности, справедливости, прозрачности и открытости. Основной целью является реализация прав акционеров и инвесторов.

Высшим органом управления Банка является *Общее собрание акционеров*.

Общее собрание акционеров принимает решения по основополагающим вопросам, относящимся к деятельности Банка, в соответствии с компетенцией, установленной Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Любой акционер может реализовать свое право на участие в управлении Банком путем голосования по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

Общее управление деятельностью Банка осуществляет *Совет директоров Банка*, избираемый и подотчетный Общему собранию акционеров. Совет директоров Банка обеспечивает стратегическое управление и осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов.

При Совете директоров в целях принятия эффективных решений созданы Комитет Совета директоров по аудиту и Комитет по вознаграждениям и номинациям. Комитеты Совета директоров образуются по решению Совета директоров, готовят Совету директоров рекомендации по наиболее важным вопросам и подотчетны ему.

Комитет Совета директоров по аудиту осуществляет надзор за формированием бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками, системы корпоративного управления, надзор за эффективностью внутреннего и внешнего аудита.

Комитет по вознаграждениям и номинациям Совета директоров создан для предварительного рассмотрения вопросов в области назначений и вознаграждений членов органов управления, участвует в установлении критериев эффективности и оценки эффективности работы руководителей, рассматривает вопросы, связанные с усилением кадрового состава и повышением эффективности работы и профессионального состава Совета директоров Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным и единоличным исполнительными органами – *Правлением Банка и Председателем Правления Банка*.

Правление Банка принимает решения по наиболее важным вопросам текущей деятельности Банка, требующим коллегиального обсуждения и находящимся в компетенции исполнительных органов. Возглавляет Правление Банка Председатель Правления. Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

В Банке организована система внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, которая представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Уставом Банка, а также внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет систематическую оценку надежности и эффективности организации и осуществления внутреннего контроля, а также организации системы управления рисками, проводит аудит осуществления финансово-хозяйственной деятельности Банка и оценку эффективности применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается Советом директоров Банка. Служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров Банка.

Служба внутреннего контроля - комплаенс служба подотчетна исполнительным органам Банка и осуществляет функции, направленные на выявление комплаенс-рисков, то есть рисков возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также на выявление, анализ, оценку, мониторинг и управление регуляторным риском. Руководитель Службы внутреннего контроля – комплаенс службы назначается Советом директоров Банка.

Служба управления рисками осуществляет выявление, оценку, мониторинг и контроль уровня рисков и соблюдения процедур управления рисками. Служба управления рисками организует эффективную систему управления рисками, направленную на обеспечение устойчивости Банка, защиту интересов акционеров и клиентов Банка, обеспечение реализации текущих и перспективных стратегических задач деятельности Банка. Руководитель Службы управления рисками назначается Председателем Правления Банка.

Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и в соответствии со своей компетенцией – внутренний контроль. Ревизионная комиссия избирается годовым Общим собранием акционеров Банка. Осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по собственной инициативе, по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

Ежегодно на годовом Общем собрании акционеров назначается *аудиторская организация* для проведения проверки и подтверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Аудитор назначается по представлению Совета директоров Банка. Надзор за проведением внешнего аудита и оценку качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов осуществляет Комитет Совета директоров по аудиту.

Функции *Корпоративного секретаря* выполняют структурные подразделения Банка, обеспечивающие соблюдение органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка.

Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами.

2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- корпоративный банковский бизнес;
- розничный банковский бизнес;
- операции на финансовых рынках.

3. Отчет Совета директоров акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности.

Ключевые аспекты операционной деятельности Банка и финансовые результаты

В редакции, в которой информация не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» (в отношении сведений отчетности за 2023 год), Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О перечне информации о деятельности кредитных организаций, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте» (в отношении сведений отчетности за 2022 год).

Активы Банка составили 139 404 млн. рублей, что на 2,4% больше, чем по состоянию на 01.01.2023г.

Прибыль Банка в 2023 году до налогообложения составила 1 620,1 млн.руб.

Величина чистой прибыли за 2023 год с учетом создания оценочных резервов и отражения всех СПОД составила 1 340,7 млн. рублей.

В 2023 году экономика страны испытывала на себе последствия принятия жестких ограничительных мер и санкций со стороны многих зарубежных партнеров. Доходность банковских операций в целом снизилась. На этом фоне положительный финансовый результат, полученный Банком, может рассматриваться как пример эффективной работы в сложных экономических условиях. В 2023 году Банк достиг существенного превышения планового показателя прибыли за счет доходов некредитного характера, повышения качества ссудного портфеля, а также роста объема размещения средств на депозитах в Банке России и в иных кредитных организациях.

Растущая ключевая ставка и краткосрочный характер основных активов и пассивов Банка оказали большое влияние на величину процентных доходов и процентных расходов Банка. В 2023 году Банку удалось увеличить процентные доходы, их величина составила 9 401,3 млн. рублей. Процентные расходы в 2023 году также существенно выросли, показатель чистых процентных доходов составил 5 673,5 млн. рублей. Основной статьей доходов Банка являются комиссионные доходы. В 2023 году было получено 7 712,7 млн. рублей комиссионных доходов.

Основными видами деятельности, от которых Банк получает доход в размере, превышающем 10% совокупных доходов от операционной деятельности, являются:

1. Операции кредитования;
2. Операции с иностранной валютой;
3. Оказание банковских услуг физическим и юридическим лицам.

Также Банк получает доходы от операций с ценными бумагами, но данный вид доходов не является основным для Банка в связи с нестабильностью его получения из-за меняющейся конъюнктуры рынка.

Доля доходов Банка от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации) в общей сумме полученных за последний заверченный отчетный год доходов Банком:

Наименование доходов	2023 год
Всего доходов (без переоценки счетов в иностранной валюте и	34 029 269

восстановленных фондов и резервов)	тыс.рублей
ИТОГО доля доходов от основных видов деятельности	80,2%

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

В 2023 году почти 12 тысяч новых юридических лиц и индивидуальных предпринимателей стали клиентами Банка. Остатки средств на счетах корпоративных клиентов выросли за прошедший год более чем на 20 млрд. рублей.

Информация об остатках и (или) объеме средств на счетах, открытых эмитентами - кредитными организациями разным типам клиентов не раскрывается в соответствии с п.16 Приложения 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Доверие клиентов обеспечивалось высокой надежностью Банка и удобством работы с ним за счет развития систем дистанционного банковского обслуживания.

Так, в Интернет-Банке клиентам стала доступна новая функция: исполнение ведомости на выплату зарплаты сотрудникам компании через систему быстрых платежей (СБП), в том числе за счет целевой кредитной линии. Для удобства компаний с удаленными филиалами была реализована услуга по выплате командировочных расходов, пособий, вахтовых надбавок и иных вознаграждений по номерам телефонов сотрудников единой ведомостью, даже если счета открыты в разных банках.

Клиенты Авангарда — юридические лица и ИП — получили возможность принимать платежи с помощью платежного сервиса Mir Pay на мобильных версиях своих сайтов.

Мобильное приложение Avangard POS было дополнено услугой приема оплаты через статический QR-код. Он формируется для торговой точки один раз, может быть отправлен покупателю или размещен на кассе или стойке продаж. После сканирования покупатель должен ввести сумму платежа и оплатить покупку. Статус и история оплат отображаются в приложении. Такой способ приема платежей особенно удобен мелким предпринимателям.

Была проведена большая работа по открытию корреспондентских счетов в валютах стран СНГ и ближнего зарубежья для осуществления трансграничных переводов. Клиенты осуществляли переводы в таких национальных валютах, как узбекский сум, таджикский сомони, киргизский сом, армянский драм, грузинский лари, азербайджанский манат, турецкая лира, китайский юань, болгарский лев.

Корпоративные клиенты Банка получили возможность отправлять и получать переводы из-за рубежа по международному банковскому счету IBAN, что позволило упростить и значительно ускорить обработку платежных транзакций.

В отчетном году продолжилось развитие услуги «Расчеты с физлицами» — безналичные расчеты с населением за сдачу вторичного сырья, сельхозпродукции и иных товаров. Банк приступил к масштабному обновлению соответствующего раздела в Интернет-Банке для корпоративных клиентов. Существенно улучшился интерфейс главной страницы: пользователь в формате единого экрана может видеть полную информацию об организации — общий лимит, список всех счетов и торговых точек. Выпущено мобильное приложение — виртуальный терминал, позволяющее юрлицам и ИП пользоваться услугой с помощью смартфона на базе ОС Android без дополнительного оборудования. Контроль проведения операций и администрирование индивидуальных доступов сотрудникам, работающим непосредственно со сдатчиками сырья, осуществляется дистанционно в Интернет-Банке.

Услуга «Расчеты с физлицами» пользуется большой популярностью у клиентов и была по достоинству оценена профессионалами – на конференции Metal Cruise для участников рынка лома и металлургии Банк был признан «лидером в цифровых финансовых продуктах для ломозаготовителей».

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Банк продолжил развивать действующие и внедрять новые продукты и сервисы для физических лиц.

Банк запустил новую услугу — безналичные операции с драгоценным металлом. Открыть счет для покупки-продажи золота можно в мобильном приложении, минимальная масса металла для операций с золотом — 1 грамм. Купить или продать металл Банку можно в любой момент, когда курс

будет более выгодным. Комиссия за открытие и ведение счета не взимается, срок размещения золота на счете не ограничен.

Продолжилось развитие услуг по продаже мерных слитков золота. В 2023 году сделки с мерными слитками осуществлялись в 11 офисах Банка. Котировки драгметалла на текущий и следующий рабочий день стали доступны на сайте Банка и в мобильном приложении, на сайте Банка клиенты могут предварительно зарезервировать слитки для последующей покупки. При покупке мерных слитков золота клиенты получают скидку 30 % на аренду сейфовой ячейки.

В отчетном году была существенно расширена сеть офисов, осуществляющих продажу монет из драгоценных металлов. Приобрести монеты по привлекательным ценам стало возможно в дополнительных офисах Банка в 27 городах.

Банк активно развивал услуги денежных переводов. В 2023 году были запущены бивалютные переводы без открытия счета в Узбекистан по системе АзияЭкспресс. Отправка переводов осуществлялась в рублях РФ без взимания дополнительных комиссий с конверсией по гибкому курсу, определяемому Банком. Получить деньги по системе было возможно в долларах США уже через несколько секунд в любом из 1200 офисов крупнейших банков Узбекистана. По-прежнему были востребованы переводы без открытия счета по системам Contact и Юнистрим. Взаимодействие с системами денежных переводов позволило предложить клиентам выгодные условия и широкую географию для отправки денежных средств практически во все регионы ближнего зарубежья, а также в некоторые страны дальнего зарубежья.

Также Банк продолжил расширять перечень валют, доступных для обмена физическим лицам. Теперь во всех универсальных офисах Москвы клиенты могут продать или купить шесть видов валют: доллары США, евро, китайские юани, дирхамы ОАЭ, фунты стерлингов и швейцарские франки.

Одним из приоритетных направлений оставалось развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов - физических лиц. Мобильное приложение и Интернет-Банк были дополнены операциями с китайскими юанями, стала доступна онлайн-конвертация, а также внешние переводы. Для удобства клиентов было добавлено отображение имеющихся счетов в дирхамах ОАЭ, армянских драмах, киргизских сомах, индийских рупиях, турецких лирах и болгарских левах. Также в мобильном приложении появились такие актуальные функции как: регистрация новой или подтверждение существующей учетной записи на сайте «Госуслуги», внутрибанковские валютные переводы и шаблоны платежей, подача заявления на перевод пенсии в Банк «АВАНГАРД» и на получение выписки о состоянии счета в СФР. Хорошей альтернативой привычному способу оплаты телефоном с использованием токенизированных карт стала оплата покупок по СБП через мобильное приложение Avangard Pay с помощью NFC.

Банк подключился к сервису Mir Pass. Клиенты Банка — держатели карт платежной системы МИР получили возможность посещать бизнес - залы на территории аэропортов и ж/д вокзалов по всей России. В рамках пакета услуг «Премиум» Банк предоставил ВИП-клиентам два бесплатных прохода в бизнес-залы.

Большое внимание уделялось реализации региональных проектов. В 2023 году Банк приступил к выпуску карт жителя Орловской области. Карты имеют специальный дизайн, на них можно записать проездной билет для оплаты проезда на общественном транспорте г. Орла.

Продолжила расширяться сеть экспресс - офисов Банка: с начала 2023 года было открыто 10 новых офисов формата «Авангард-Экспресс».

ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

В отчетном году Банк по-прежнему поддерживал большой объем ликвидных активов для сокращения процентных рисков и рисков ликвидности, что гарантирует клиентам сохранность всех сбережений. Оборот по депозитам в Банке России за год уменьшился до 1,9 трлн. рублей, процентный доход вырос до 3,5 млрд. рублей. Свободные средства перерасмещались в том числе в сделках РЕПО с Центральным контрагентом, оборот по этим операциям составил 2,2 трлн. рублей. За год объем портфеля ценных бумаг вырос в полтора раза до более чем 30 млрд. рублей, основную долю в нем составили облигации надежных эмитентов с высоким рейтингом и Минфина РФ, в том числе с привязкой к инфляции и ключевой ставке.

Несмотря на возрастающее внешнее давление и трудности в осуществлении внешнеэкономической деятельности, Банк продолжил проводить внешние валютные платежи и переводы в основных валютах, а также в валютах стран СНГ и ближнего зарубежья.

Информация об операциях (объеме операций / средств) в иностранной валюте не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. «О

требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».

Несмотря на прекращение официальных поставок наличной валюты в РФ, в обменных пунктах Банка клиенты по-прежнему могут купить и продать около 30 видов иностранной валюты, а также осуществлять переводы в страны СНГ.

Акции Банка обращаются на ПАО «Московская Биржа» и показывают высокую дивидендную доходность.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ И КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ

Документарный бизнес Банка в 2023 году был представлен всеми наиболее распространенными типами операций.

В обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов, в том числе по экспорту промышленных, сырьевых товаров и продуктов питания, Банк использовал такие документарные инструменты как экспортные аккредитивы и инкассо. Значительный рост отмечался по экспортному инкассо: чаще всего клиенты использовали инструмент для расчетов по экспорту сырьевых товаров в Китай.

Общая сумма выданных в 2023 году гарантий составила 400,5 млн. рублей.

Общая сумма гарантийного портфеля на 1 января 2024 года уменьшилась до 233,8 млн. рублей. Снижение объема по сравнению с прошлым годом обусловлено консервативным подходом к работе с корпоративными клиентами с учетом текущей экономической ситуации.

Основная масса выданных гарантий касается обеспечения исполнения государственных контрактов в рамках Федерального закона от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Тем не менее, портфель представлен всеми видами банковских гарантий: в пользу таможенных и налоговых органов Российской Федерации, государственных и муниципальных предприятий и организаций, Международной ассоциации воздушного транспорта (ИАТА) – публичной корпорации, а также тендерными гарантиями.

Для обеспечения внешнеэкономической деятельности клиентов и улучшения качества проведения международных расчетов Банк располагает широкой корреспондентской сетью, включающей в себя банки Китая, Турции, Японии и стран СНГ. В 2023 году Банк активно использовал предоставленные корреспондентами возможности для операций в китайских юанях, японских иенах, казахстанских тенге, армянских драмах, киргизских сомах, турецких лирах, индийских рупиях.

Сложная геополитическая обстановка и ужесточение санкций на международных финансовых рынках привели по итогам 2023 года к снижению объема платежей клиентов Банка в иностранной валюте по сравнению с 2022 годом. Уменьшилось количество трансграничных платежей физических лиц, при этом количество трансграничных платежей юридических лиц возросло. Банк продолжал переориентировать корреспондентскую сеть, расширяя ее за счет банков-партнеров в странах, проявляющих высокую заинтересованность в ведении внешнеэкономической деятельности с Российской Федерацией. Такое переформатирование трансграничных маршрутов предоставило клиентам возможность использовать вместо доллара США и евро широкий спектр других валют, в том числе китайский юань, японскую иену, турецкую лиру и валюты стран СНГ.

Как и в предыдущие периоды, в отчетном году Банк поддерживал высокое качество платежей, а также вел постоянную работу по мониторингу корреспондентской сети, оптимизации платежных потоков, повышению эффективности расчетных операций и снижению связанных с ними рисков и издержек, что позволило клиентам по-прежнему максимально эффективно проводить международные расчеты через корреспондентскую сеть Банка.

Информация об операциях (объеме операций / средств) в иностранной валюте не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».

КРЕДИТНАЯ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

В 2023 году ситуация в банковской системе оставалась сложной и неустойчивой. Проблемы, связанные с существенным увеличением стоимости фондирования, привели к росту кредитных рисков. В связи с ухудшением платежеспособности заемщиков Банк придерживался консервативного подхода в области кредитования и, выбирая наименее рискованные направления вложения средств, сократил объем кредитования новых заемщиков.

Банк предъявлял высокие требования к действующим кредитам, усилил контроль устойчивости финансового положения заемщиков и адекватности финансовых прогнозов относительно внешних условий. Своевременные и эффективные действия позволили сохранить качество кредитного портфеля, продолжить кредитование заемщиков со стабильными показателями финансово-хозяйственной деятельности, положительной кредитной историей и платежной дисциплиной. Клиентам по-прежнему предлагался широкий спектр услуг по кредитованию, включая высокотехнологичные продукты, работа с которыми осуществляется в Интернет-Банке.

Традиционно крупнейшими заемщиками являлись аграрные предприятия. Банк продолжил участие в реализации механизма льготного кредитования агропромышленного комплекса и предоставлял кредиты в рамках программ Министерства сельского хозяйства Российской Федерации. Предпринятые Банком меры по поддержке сельскохозяйственных производителей позволили обеспечить заемщиками высокие показатели эффективности деятельности и финансовую стабильность.

Развитая инфраструктура в масштабе страны гарантирует Банку сохранение позиций в качестве универсальной кредитной организации в регионах присутствия, предоставляющей на базе накопленного опыта все виды кредитов предприятиям из различных отраслей экономики.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Основными задачами в сфере ИТ в 2023 году были: усиление информационной безопасности, переход на отечественных вендоров, противодействие участвовавшим DDOS-атакам и развитие каналов дистанционного обслуживания.

Банк смог избежать критических ситуаций. Продолжился начатый в 2022 году переход на отечественные системы безопасности и перевод информационных систем на оборудование альтернативных вендоров. Банку удалось создать высокотехнологичную и отказоустойчивую ИТ-инфраструктуру, способную обеспечивать высокий уровень надежности и доступности всех операций для пользователей.

Развитие получили каналы дистанционного доступа к банковским услугам, активно интегрировались цифровые сервисы Системы быстрых платежей (СБП). Продолжилось совершенствование систем дистанционного обслуживания для бизнеса и частных клиентов — расширение информативности и функциональности Интернет-Банка и мобильных приложений.

Использование уникальных ИТ-разработок обеспечивает высокий уровень безопасности и надежности сервисов Банка.

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

В 2023 году кадровая политика Банка была направлена на обеспечение структурных подразделений высокопрофессиональными специалистами. Банк уделял большое внимание обучению новых, а также повышению квалификации и совершенствованию навыков действующих сотрудников.

На конец года штат Банка насчитывал 3865 человек. Многолетний опыт позволил организовать максимально эффективное взаимодействие подразделений и распределение нагрузки между сотрудниками для успешного выполнения всех текущих задач.

Значительное внимание уделялось обучению и повышению профессионального уровня работников. Учебный центр Банка предоставляет широкие возможности как очного, так и онлайн - обучения.

Обучение — обязательная часть подготовки к выполнению должностных обязанностей для кандидатов, претендующих на должности, связанные с работой с клиентами. Занятия проводятся по

специально разработанной программе, учитывающей все этапы обслуживания клиентов. Они помогают ориентироваться в продуктах и услугах Банка, правильно оценивать и адекватно реагировать на психологические моменты работы. Срок обучения составляет до 3 недель. Сотрудниками Банка становятся лишь кандидаты, которые сдали обязательные квалификационные экзамены. В 2023 году обучение прошли 77 кассиров, 126 операционистов и 15 специалистов по работе со счетами из разных городов России.

Постоянное повышение квалификации действующих сотрудников фронт - офисов способствует высокому качеству клиентского сервиса. Дистанционная форма подготовки позволяет обучать одновременно большое количество кадров в удобное для них время. Специалистам Банка доступно более 30 тем по продуктам, порядку проведения операций и клиентскому сервису. В 2023 году плановое обучение прошли 1457 человек.

Кроме того, ежегодно проводится плановая оценка знаний сотрудников. В 2023 году ее прошли более 1200 человек.

Возобновилась практика очных семинаров для управляющих региональными офисами, прерванная пандемией. В мероприятии, проходившем в Центральном офисе Банка в Москве, приняли участие 49 руководителей из разных городов. Семинары будут проводиться регулярно — один раз в два года. В 2024 году подобное мероприятие планируется организовать для заместителей управляющих по операционно-кассовой работе и начальников ОКО.

Корпоративная культура, основанная на взаимной поддержке, поощрении роста и развития помогла создать в Банке команду квалифицированных профессионалов, заинтересованных в продолжительной работе: 26 % специалистов пришли в Банк более 5 лет назад, 25 % — больше 10 лет, 13 % — свыше 15 лет. Есть те, кто трудится в Банке с момента его основания.

Особое внимание уделяется спорту и здоровому образу жизни персонала. Банк приветствует инициативы сотрудников, поддерживая их участие в беговых марафонах, лыжных забегах, велогонках и других активностях. Команда Банка по мини-футболу всегда показывает отличные результаты в играх Корпоративной лиги. В 2023 году был организован внутренний корпоративный турнир по мини-футболу среди любительских команд управлений.

Кадровая политика Банка направлена на создание благоприятной и максимально комфортной рабочей обстановки, сплоченность коллектива и благополучие сотрудников. Благодаря такому подходу Банк остается одним из самых привлекательных работодателей в российском банковском секторе.

4. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении.

В 2023г. Банком использовано электроэнергии на сумму 24887,6 тыс. руб. – 7567 тыс. кВт/час

В 2023г. Банком использовано бензина автомобильного на сумму 24406,2 тыс. руб. – 496 тыс. литров топлива.

Охрана окружающей среды

Банк как субъект хозяйствования нельзя рассматривать как источник экологической опасности для окружающей среды в силу специфики его деятельности. Тем не менее, учитывая важность и всеобъемлющий характер мероприятий, проводимых в стране по охране окружающей среды, Банк стремится внедрять передовые технологии в области энергосбережения, максимального использования и последующей утилизации расходных материалов.

В 2023 году Банком было израсходовано электроэнергии 7 567 тыс. кВт/час. Это составило в суммовом значении расходов 24887,6 тыс. руб. Потребление электроэнергии возросло на 1406 тыс. кВт/час по сравнению с 2022 годом. За отчетный год с открытием 2 новых офисов в Московском регионе и 1 офиса в иных регионах увеличились площади, в связи с чем увеличились расходы на электроэнергию.

Затраты на потребление горюче-смазочных материалов в 2023 году сократились на 31 тыс. литров топлива по сравнению с 2022 годом, и составили 496 тыс. литров. Затраты Банка на потребление горюче-смазочных материалов в отчетном году составили 24 406,2 тыс. руб. (в 2022г. – 25 191,1 тыс.руб.)

Банк будет и в дальнейшем продолжать работу по внедрению энергосберегающих технологий, технических средств контроля за расходом топлива, участвовать в федеральных и региональных программах по экологии.

5. Перспективы развития акционерного общества.

Стратегия развития Банка на 2024 год предполагает динамичное развитие Банка как кредитного учреждения, обладающего полным набором лицензий и статусов, необходимых для банковской деятельности, предоставляющего полный спектр финансовых услуг, расширяющего сеть обслуживания клиентов.

Стратегия развития Банка определяет ключевые стратегические показатели деятельности Банка, приоритетные для Банка продукты и направления деятельности, а также методы, посредством которых Банк планирует достигнуть поставленных перед собой стратегических задач.

Общая стратегическая концепция Банка направлена на сохранение достигнутых Банком лидирующих позиций по отдельным направлениям банковского обслуживания, выявление сегментов рынка с относительно низкой конкуренцией и предложение Банком продуктов, обеспечивающих конкурентоспособность Банка в данных сегментах.

Банк делает акцент на выстраивании и развитии всесторонних и долгосрочных отношений с клиентами, повышении скорости принятия решений, развитии мультиканального, высокотехнологичного подхода к продажам и клиентскому обслуживанию в целом.

Следуя принципам клиентоориентированности, первоочередной задачей Банк считает усиление удовлетворенности клиента, работу с ключевыми клиентами, расширение клиентских сегментов, разработку и создание для клиентов востребованных предложений, отвечающих современным требованиям. Банк ставит целью обеспечить лидирующие позиции на финансовом рынке по качеству сервиса, по удобству обслуживания, как в офисах, так и через дистанционные каналы.

Дальнейшее наращивание количества активных клиентов и повышение качества их обслуживания с одновременным жестким отсеиванием недобросовестных клиентов является приоритетом для деятельности Банка.

С целью сохранения конкурентоспособности в условиях ужесточения конкуренции в банковском секторе, важнейшей задачей Банк считает ускорение цифровизации бизнес-процессов.

Банк продолжит расширять сеть точек присутствия в стране, соблюдая единые стандарты обслуживания клиентов.

Банк продолжит взвешенную и консервативную политику в отношении кредитования корпоративных клиентов.

Банк продолжит придерживаться консервативной инвестиционной политики по формированию портфеля ценных бумаг, приобретая бумаги только надежных эмитентов.

Банк нацелен на сохранение политики независимости от «дорогих» ресурсов, с целью оптимизации стоимости фондирования.

Ключевыми финансовыми целями Стратегии являются сохранение стабильной прибыльности Банка, наращивание транзакционного дохода. Для достижения этих целей Банк ставит перед собой ряд задач на прогнозируемый период.

Банк ставит задачи повышения эффективности своей деятельности, в том числе придерживаясь адекватных значений экономических показателей: рентабельности собственных средств - ROE, рентабельности активов - ROA, CIR.

Стратегия определяет задачи по приоритетным направлениям деятельности Банка, а также основные подходы к управлению рисками.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества.

1. Внеочередным Общим собранием акционеров Банка от 03.02.2023г. (Протокол № 99 от 06.02.2023г.) было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка по итогам 2019 и 2021 гг.

- Из нераспределенной прибыли ПАО АКБ «АВАНГАРД», полученной по итогам 2019 года в размере 2 554 962 000 (Два миллиарда пятьсот пятьдесят четыре миллиона девятьсот шестьдесят две тысячи) рублей, что составляет 31 (Тридцать один) рубль 66 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка в денежной форме.

- Из нераспределенной прибыли ПАО АКБ «АВАНГАРД», полученной по итогам 2021 года в размере 608 478 000 (Шестьсот восемь миллионов четыреста семьдесят восемь тысяч) рублей, что

составляет 7 (Семь) рублей 54 копейки на одну обыкновенную именную акцию Банка в денежной форме.

Дата, на которую определялись лица, имеющие право на получение объявленных дивидендов - «14» февраля 2023г.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зафиксированы в реестре акционеров Банка - 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Доля исполненной обязанности от общего размера обязанности, подлежавшей исполнению: 99,9999963%. Доходы по ценным бумагам эмитента выплачены эмитентом не в полном объеме в связи с тем, что отдельные акционеры не предоставили свои актуальные реквизиты.

2. Годовым Общим собранием акционеров Банка от 11.05.2023г. (Протокол № 100 от 12.05.2023г.) было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка по результатам 2022 года в размере 2 099 814 000 (Два миллиарда девяносто девять миллионов восемьсот четырнадцать тысяч) рублей (не включая промежуточные дивиденды, выплаченные по результатам 9 месяцев 2022 года), что составляет 26 (Двадцать шесть) рублей 02 копейки на одну обыкновенную именную акцию Банка в денежной форме.

Дата, на которую определялись лица, имеющие право на получение объявленных дивидендов - «22» мая 2023г.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зафиксированы в реестре акционеров Банка - 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Доля исполненной обязанности от общего размера обязанности, подлежавшей исполнению: 99,9999963%. Доходы по ценным бумагам эмитента выплачены эмитентом не в полном объеме в связи с тем, что отдельные акционеры не предоставили свои актуальные реквизиты.

3. Внеочередным Общим собранием акционеров Банка от 14.09.2023г. (Протокол № 101 от 14.09.2023г.) было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка по результатам полугодия 2023 года в размере 3 799 356 000 (Три миллиарда семьсот девяносто девять миллионов триста пятьдесят шесть тысяч) рублей, что составляет 47 (Сорок семь) рублей 08 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка в денежной форме.

Дата, на которую определялись лица, имеющие право на получение объявленных дивидендов - «25» сентября 2023г.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зафиксированы в реестре акционеров Банка - 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Доля исполненной обязанности от общего размера обязанности, подлежавшей исполнению: 99,9999963%. Доходы по ценным бумагам эмитента выплачены эмитентом не в полном объеме в связи с тем, что отдельные акционеры не предоставили свои актуальные реквизиты.

4. Внеочередным Общим собранием акционеров Банка от 10.11.2023г. (Протокол № 102 от 14.11.2023г.) было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка по результатам девяти месяцев 2023 года в размере 4 599 900 000 (Четыре миллиарда пятьсот девяносто девять миллионов девятьсот тысяч) рублей, что составляет 57 (Пятьдесят семь) рублей 00 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка в денежной форме.

Дата, на которую определялись лица, имеющие право на получение объявленных дивидендов - «23» ноября 2023г.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зафиксированы в реестре акционеров Банка - 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Доля исполненной обязанности от общего размера обязанности, подлежавшей исполнению: 99,9999963%. Доходы по ценным бумагам эмитента выплачены эмитентом не в полном объеме в связи с тем, что отдельные акционеры не предоставили свои актуальные реквизиты.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества.

Информация о принимаемых эмитентом рисках, процедурах оценки рисков и управления ими не раскрывается в соответствии с п.13 Приложения 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».

8. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении.

Информация о сделках эмитента, его контролирующих лиц, подконтрольных ему лиц, включая информацию о том, что такие сделки не совершались не раскрывается в соответствии с п.3 Приложения 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

9. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц), существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения), а для каждой сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял два или более процента балансовой стоимости активов акционерного общества, - также с указанием основания (оснований), по которому (по которым) лицо (лица) признано (признаны) заинтересованным (заинтересованными) в совершении сделки, доли участия заинтересованного лица (заинтересованных лиц) в уставном (складочном) капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) акционерного общества и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки.

Информация о сделках эмитента, его контролирующих лиц, подконтрольных ему лиц, включая информацию о том, что такие сделки не совершались не раскрывается в соответствии с п.3 Приложения 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

10. Состав совета директоров акционерного общества, включая информацию об изменениях в составе совета директоров акционерного общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах совета директоров акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные членами совета директоров сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки.

В соответствии с рекомендациями Банка России (Письмо от 27.12.2021 N ИН-06-28/102 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления») в Банке была проведена оценка состояния корпоративного управления и эффективности деятельности Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Оценка эффективности Совета директоров осуществляется на основе проводимой самооценки его деятельности. Проведение самооценки, периодичность проведения самооценки, перечень вопросов, в соответствии с которыми проводится самооценка и оформляются результаты самооценки определяются Банком в соответствии с Письмом Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления», а также Информационным письмом Банка России от 28.02.2019 N ИН-06-28/18 «О руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации». Оценка проводилась путем анализа внутренних документов Банка, материалов к заседаниям Совета директоров, информации о посещаемости заседаний Совета директоров и его Комитетов и форме участия в заседаниях, обсуждения членами Совета директоров своей деятельности в 2023 году, что позволяет объективно оценить все существенные аспекты деятельности Совета директоров Банка по таким ключевым направлениям, как формирование и контроль за реализацией стратегии, обеспечение эффективности системы управления внутренним контролем и управления рисками, контроль за деятельностью исполнительных органов.

Ежегодно проводится оценка состава Совета директоров Банка с точки зрения профессиональной специализации, опыта, независимости, а также эффективности работы Совета директоров Банка с учетом реализации стратегических задач, стоящих перед Банком.

Результаты оценки позволяют признать состояние корпоративного управления в Банке соответствующим требованиям законодательства, указаниям Банка России, рекомендациям Кодекса корпоративного управления. По результатам оценки были выделены области, в которых Совет директоров повысил свою эффективность (стратегические вопросы: утверждена Стратегия развития Банка на 2023-2025г.г., рассмотрен план реализации Стратегии развития Банка; значительное внимание уделялось вопросам, связанным с организацией системы управления рисками и вопросам внутреннего контроля; кадровые вопросы: утверждены внутренние документы в области политики оплаты труда), а также намечен круг вопросов, которые Совет директоров должен рассмотреть в будущем.

Члены Совета директоров уделяют достаточно времени изучению деятельности Банка с тем, чтобы эффективно выполнять свои функции. Суждения членов Совета директоров при принятии решений по вопросам повестки дня объективны, независимы и тщательно продуманы. Представительство исполнительных органов в составе Совета директоров обеспечивает осведомленность членов Совета директоров относительно текущей деятельности Банка и способствует принятию наиболее взвешенных решений.

Изменений в составе Совета директоров Банка в отчетном году не происходило.

В соответствии с Уставом Банка, Совет директоров избирается в количестве не менее 5 членов. На основании решения годового Общего собрания акционеров Банка от 11 мая 2023 года, состав членов Совета директоров определен в количестве 7 человек.

Информация о лицах, входящих (входивших в течение предшествующих трех лет) в состав органов управления эмитента ценных бумаг (далее - эмитент), заместителях единоличного исполнительного органа, главном бухгалтере эмитента и его заместителях, руководителях и главных бухгалтерах филиалов эмитента, информация о кандидатах, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления эмитента, информация о квалификации и об опыте работы членов совета директоров кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации не раскрывается в соответствии с п.1 Приложения 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», п.1 и п.14 Перечня Постановления Правительства РФ от 07.09.2019г. №1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году», Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023г. «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные

финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно».

В отчетном году проведено пятнадцать заседаний Совета директоров. Все заседания Совета директоров были проведены в заочной форме.

Большинство заседаний Совета директоров Банка проводились при 100 процентном кворуме. В общей сложности на заседаниях Совета директоров рассмотрено 79 вопросов.

В целях предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций для принятия Советом директоров Банка решений по наиболее важным вопросам, при Совете директоров созданы Комитет Совета директоров по аудиту и Комитет по вознаграждениям и номинациям.

Предварительное рассмотрение вопросов на профильных комитетах Совета директоров обеспечивает глубокую проработку наиболее важных вопросов перед их рассмотрением Советом директоров, способствует анализу и выявлению рисков, присущих деятельности Банка.

Комитет Совета директоров по аудиту.

Основной целью деятельности Комитета Совета директоров по аудиту является содействие Совету директоров Банка в эффективном выполнении функций контроля Совета директоров Банка за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Основные вопросы, которые Комитет Совета директоров по аудиту рассмотрел в 2023 году и по которым были представлены соответствующие рекомендации Совету директоров, были связаны с надзором за формированием бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, надежностью и эффективностью функционирования системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, эффективностью системы противодействия недобросовестным действиям сотрудников Банка и третьих лиц, контролем за соблюдением информационной политики Банка, анализом отчетов Службы внутреннего аудита и результатами работы внешнего аудитора, а также проведением оценки кандидатов в аудиторы Банка. По итогам комплексного и подробного изучения результатов работы внешнего аудита, отчетов Службы внутреннего аудита Банка, отчетности Банка на соответствие законодательству Российской Федерации, Международным стандартам финансовой отчетности, Российским стандартам бухгалтерского учета, иным нормативно-правовым актам, осуществление внешнего аудита Банка, а также в целом системы внутреннего аудита Банка признано эффективным.

Учитывая рекомендации Комитета Совета директоров по аудиту, Совет директоров Банка признал систему внутреннего контроля соответствующей характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков; систему управления рисками, систему контроля за рисками и методологию оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом – эффективными; процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления Банка – достаточными.

В 2023г. проведено 4 заседания Комитета в очной форме и 4 - в заочной.

Комитет по вознаграждениям и назначениям Совета директоров.

Основной целью деятельности Комитета по вознаграждениям и номинациям Совета директоров является содействие Совету директоров Банка в определении эффективной и прозрачной политики по вознаграждению и контролю за ее реализацией, а также в области осуществления кадрового планирования, усиления профессионального состава и эффективности работы Совета директоров Банка.

Основными вопросами, рассмотренными Комитетом по вознаграждениям и номинациям Совета директоров в 2023 году и по которым были представлены рекомендации Совету директоров, были: оценка независимости кандидатов и членов Совета директоров; оценка состава Совета директоров с точки зрения опыта и профессиональной квалификации; оценка состава и деятельности Правления на основе анализа текущих и ожидаемых потребностей Банка в отношении профессиональной квалификации членов Правления; выработка рекомендаций по выплате

отсроченной нефиксированной части оплаты труда ключевому управленческому персоналу Банка; оценка внутренних нормативных документов, устанавливающих порядок оплаты труда и премирования работников Банка, по итогам которой впоследствии была проведена частичная актуализация внутренних документов в области политики оплаты труда. Комитетом был рассмотрен вопрос и даны соответствующие рекомендации Совету директоров Банка в отношении кандидата на должность нового члена Правления Банка. После получения положительного решения Банка России, решением Совета директоров Банка состав Правления был изменён.

В 2023г. Комитетом проведено 2 заседания в очной форме и 5 - в заочной.

Работа Комитетов Совета директоров оценена как эффективная и удовлетворяющая текущим потребностям Совета директоров Банка.

У членов Совета директоров и членов Правления Банка отсутствует конфликт интересов, в том числе связанный с участием в органах управления иных кредитных организаций.

11. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа акционерного общества (директоре, генеральном директоре, председателе, управляющем, управляющей организации и т.п.), и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, и (или) членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки.

Комитетом по вознаграждениям и номинациям Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД» был проведен анализ текущих и ожидаемых потребностей Банка в отношении профессиональной квалификации членов исполнительных органов и оценка деятельности Правления Банка в целом.

Установлено, что Правление Банка надлежащим образом организует разработку и утверждение внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Банка, управление бизнес-процессами и реализацию стратегии развития Банка.

В Банке действует система внутренней отчетности на регулярной и периодической основе, позволяющая Правлению Банка получать информацию о текущем финансовом положении, уровне подверженности риску, ключевых показателях, соблюдении лимитов. Члены Правления осуществляют текущий контроль за деятельностью Банка в рамках системы внутреннего контроля, управления рисками, взаимодействия с курируемыми подразделениями. Председателем и членами Правления на регулярной основе осуществляется взаимодействие с ключевыми сотрудниками Банка путем встреч, совещаний, рассмотрения информационных материалов по вопросам текущей деятельности Банка, реализации решений и поручений Совета директоров.

Правлением Банка на постоянной основе до сведения членов Совета директоров доводится информация о деятельности Банка, сведения о проведении внешних проверок, представляются заключения внешних аудиторов, информация по итогам проверок надзорных органов. Совет директоров Банка обеспечивается всей необходимой информацией для осуществления им контрольных функций за деятельностью Банка.

Сформированный состав Правления Банка признан полностью соответствующим профессиональным требованиям, а работа Правления Банка признана эффективной и способствующей реализации принятой в Банке стратегии, включая все приоритетные направления деятельности Банка.

Информация о лицах, входящих (входивших в течение предшествующих трех лет) в состав органов управления эмитента ценных бумаг (далее - эмитент), заместителях единоличного исполнительного органа, главном бухгалтере эмитента и его заместителях, руководителях и главных бухгалтерах филиалов эмитента, информация о кандидатах, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления эмитента, информация о квалификации и об опыте работы членов совета директоров кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного

органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации не раскрывается в соответствии с п.1 Приложения 1 Постановления Правительства РФ то 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», п.1 и п.14 Перечня Постановления Правительства РФ от 07.09.2019г. №1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году», Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023г. «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно».

12. Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления акционерного общества (за исключением физического лица, занимавшего должность (осуществлявшего функции) единоличного исполнительного органа управления акционерного общества, если только таким лицом не являлся управляющий) с указанием размера всех видов вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления акционерного общества, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены акционерным обществом в течение отчетного года, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления акционерного общества, компенсированных акционерным обществом в течение отчетного года.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» по решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) производиться компенсация расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров. В отчетном году Общим собранием акционеров решений о выплате таких вознаграждений и компенсаций не принималось.

Выплата заработной платы членам Правления (коллегиального исполнительного органа) осуществляется на основании заключенных с ними Трудовых договоров. Порядок вознаграждения регламентируется следующими документами:

- Кадровая политика Банка;
- Политика оплаты труда Банка;
- Положение об оплате труда работников Банка.

Установление размеров премий работникам Банка, в том числе членам органов управления, регулируется Положением о премировании работников Банка. Расчет нефиксированной части оплаты труда членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски.

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, компенсации расходов, вознаграждения)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января	Совет директоров Банка	

2024 года	Заработная плата	6 614 158,00
	Ежемесячная премия	38 886 711,00
	Комиссионные	0,00
	Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе Совета директоров Банка	0,00
	Иные виды вознаграждения	0,00
	Компенсация расходов	0,00
	Правление Банка	
	Заработная плата	24 010 415,00
	Ежемесячная премия	39 285 717,00
	Комиссионные	0,00
	Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе Правления Банка	0,00
	Иные виды вознаграждения	0,00
	Компенсация расходов	0,00

Для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение). Эта часть подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые Банком. Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после его начисления.

Выплаты комиссионных, дополнительных вознаграждений или компенсаций расходов лицу, занимающему должность единоличного руководителя исполнительного органа, а также членам коллегиального исполнительного органа (Правления Банка) и членам Совета директоров Банка по результатам отчетного года, не предусмотрены.

Расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления Банка, компенсированных Банком в течение соответствующего отчетного периода, не было.

Решения или соглашения относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и размера расходов, подлежащих компенсации членам органов управления Банка в текущем финансовом году отсутствуют.

13. Сведения (отчет) о соблюдении акционерным обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

Банк стремится к тому, чтобы его деятельность была максимально прозрачной для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных сторон.

В качестве методологии, по которой Банком проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления Банка России, использовались рекомендации, закрепленные в Письме Банка России от 27.12.2021 N ИН-06-28/102 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления».

Результаты оценки содержатся в Отчете о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, являющемся частью настоящего Годового отчета.

Банк постоянно проводит работу по совершенствованию системы корпоративного управления. В 2023 году в Банке была продолжена работа по внедрению в деятельность Банка положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

ОТЧЕТ

о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления рассмотрен Советом директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД» (далее соответственно – Совет директоров Банка, Банк) на заседании «21» марта 2024 года. Банк в основном придерживается принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рассматривая одним из важнейших условий стабильного и успешного развития бизнеса эффективность системы корпоративного управления. С целью реализации принципов Кодекса корпоративного управления (далее – Кодекс), Банк использует рекомендации Кодекса, учитывая требования законодательства и сложившуюся в Банке практику корпоративного управления.

Модель корпоративного управления Банка обеспечивает эффективность системы корпоративного управления, соблюдение интересов акционеров и высоких стандартов раскрытия информации. Модель также предполагает создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля, предусматривает чёткое разграничение полномочий и определение ответственности каждого органа управления Банка, наличие механизма оценки выполнения возложенных на него функций и обязанностей. Корпоративное управление в Банке основывается на следующих основных принципах:

- подотчетность Совета директоров Банка всем акционерам в соответствии с действующим законодательством;
- Банк обязуется защищать права акционеров и обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими своего права на участие в управлении Банком. Совет директоров предоставляет всем акционерам возможность получения эффективной защиты в случае нарушения их прав;
- акционерам Банка обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции Банка, а также возможность свободного отчуждения принадлежащих им акций;
- Банк обеспечивает своевременное раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся его деятельности, в том числе о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления Банком, а также свободный доступ к такой информации для всех заинтересованных лиц;
- Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции. Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности ПАО АКБ «АВАНГАРД» на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности, стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности;
- члены Совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности.

В качестве методологии, по которой Банком проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления Банка России, использовались рекомендации, закрепленные в Письме Банка России от 27.12.2021 N ИН-06-28/102 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления».

В рамках оценки проводился анализ соответствия содержания Устава и внутренних документов, а также практики корпоративного управления и внутренних процедур Банка принципам и рекомендациям Кодекса корпоративного управления Банка России.

Банк стремится совершенствовать систему управления, постоянно осуществляя работу по приведению своей практики корпоративного управления в соответствии с нормами и положениями Кодекса корпоративного управления. Отклонение от некоторых положений Кодекса в текущий момент связано с обстоятельствами, которые носят временный характер и, как правило, связаны с намерением Банка реализовать отдельные механизмы на более позднем этапе.

Рекомендации Кодекса корпоративного управления планируется учесть при разработке новых редакций внутренних документов Банка.

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.

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	2	3	4	5
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	<input checked="" type="checkbox"/> 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 общества в сети Интернет не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок. 2. В сообщении о проведении собрания указаны документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

		повестки дня и кем выдвинуты кандидаты в совет директоров и ревизионную комиссию общества (в случае, если ее формирование предусмотрено уставом общества)		
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	<p>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.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения (при наличии) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	<p>1 – соблюдается</p> <p>На основании Федерального закона от 25.02.2022 №25-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и о приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в отчетном году общие собрания акционеров проводились в форме заочного голосования.</p> <p>В период подготовки к собранию акционеры имели возможность задать членам исполнительных органов и членам совета директоров любые интересующие их вопросы.</p> <p>2,3 - соблюдается</p>
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	<p>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.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатов в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
1.1.5	Каждый акционер имел возможность	1. Уставом общества предусмотрена	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом	возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров		
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	<p>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.</p> <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>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.</p> <p>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</p>	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	<p>1,2,3 – соблюдается.</p> <p>На основании Федерального закона от 25.02.2022 №25-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и о приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в отчетном году общие собрания акционеров проводились в форме заочного голосования, в связи с чем доклады по вопросам повестки дня не предусматривались.</p> <p>Вопросы акционеров для кандидатов в органы управления и контроля общества могли быть направлены акционерами с использованием любых стандартных способов коммуникации с Банком (электронная почта, контактные телефоны, почтовая связь).</p> <p>В случае принятия Советом директоров решения о проведении общих собраний акционеров в очной форме, Банк примет все необходимые меры для обеспечения участия кандидатов в органы управления и контроля в общем собрании акционеров, на котором выдвинуты их кандидатуры.</p> <p>4 – не соблюдается</p> <p>В отчетном году телекоммуникационные средства для обеспечения доступа акционеров для участия в общих собраниях акционеров не использовались ввиду сложности и дороговизны решения связанных с этим вопросов обеспечения информационной безопасности. В 2024 году вопрос использования телекоммуникационных средств для обеспечения дистанционного</p>

		необходимости (возможности) использования таких средств в отчетном периоде.		доступа акционеров для участия в общих собраниях будет рассматриваться Советом директоров при подготовке к проведению общих собраний акционеров.
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	<p>1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и раскрыто на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>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.</p> <p>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)</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	1,2,3 – соблюдается *В настоящий момент Банком консолидированная финансовая отчетность не формируется ввиду отсутствия оснований для составления отчетности.
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является	1. В Положении о дивидендной политике общества помимо ограничений, установленных законодательством, определены финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества	следует принимать решение о выплате дивидендов		
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
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	<input checked="" type="checkbox"/> 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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению	1. Квaziказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	корпоративного контроля			
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	<input checked="" type="checkbox"/> 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 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	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 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. 3. В отчетном периоде советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества	актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества		
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. 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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам общества 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. 2. В течение отчетного периода советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками)	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества	2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов		
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	<input checked="" type="checkbox"/> 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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
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. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде	<input checked="" type="checkbox"/> 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	<input checked="" type="checkbox"/> 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	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	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 так далее	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
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	<input checked="" type="checkbox"/> 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	<input checked="" type="checkbox"/> 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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также	1. В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	<p>осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой</p>	<p>кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>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).</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров</p>		
2.4.3	<p>Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров</p>	<p>1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>1. не соблюдается.</p> <p>Количество независимых директоров – два, что составляет менее одной трети состава Совета директоров. Несоблюдение данного принципа связано с ограниченным числом независимых кандидатов при выдвижении и избрании в состав Совета директоров Банка.</p> <p>При этом, Комитетом по вознаграждениям и номинациям Совета директоров ежегодно проводится оценка кандидатов в Совет директоров и действующих членов Совета директоров Банка. Состав Совета признан сбалансированным как с точки зрения опыта и квалификации его членов, так и с точки зрения количественного состава; проводится ежегодная оценка эффективности работы Совета директоров.</p> <p>Полное исполнение Банком данной рекомендации зависит, в том числе, от готовности акционеров к выдвижению и избранию в состав Совета директоров большего числа независимых директоров.</p> <p>В целях снижения потенциальных рисков, Заместителем Председателя Совета директоров</p>

				<p>назначен старший независимый директор, контролирующий баланс интересов всех заинтересованных сторон. Усиление роли комитетов при Совете директоров Банка, созданных для контроля над конкретными областями деятельности, такими как аудит, риски и назначения, способствуют обеспечению эффективной работы Совета директоров и способствует конструктивному обсуждению вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, а также сокращает риск возникновения конфликта интересов, что рассматривается Банком как инструмент снижения потенциальных рисков не полного исполнения рекомендации.</p> <p>Несоответствие рекомендации Кодекса является временным. Полного соответствия данному принципу Банк планирует достичь в 2024 отчетном году при условии выдвижения и избрания акционерами в состав Совета директоров большего количества независимых директоров.</p>
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий	1. Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчетном периоде предварительно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставлялись совету директоров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор либо из числа избранных независимых директоров определен старший	1. Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	<p>1- соблюдается</p> <p>Председатель Совета директоров не является независимым директором.</p>

	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) должны образом определены во внутренних документах общества		Старшим независимым директором является независимый директор, избираемый на должность заместителя Председателя Совета директоров. 2 - 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	<input checked="" type="checkbox"/> 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	<input checked="" type="checkbox"/> 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. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

		<p>конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества</p>		
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей	<p>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.</p> <p>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</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

		2. В обществе реализуется формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров		
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год	<input checked="" type="checkbox"/> 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 утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за пять дней до даты его проведения. 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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (в том числе перечисленные в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета директоров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в рекомендации 170	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров	Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров		
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	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере, один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода</p>	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	<p>1– не соблюдается</p> <p>Комитет Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД» по аудиту состоит не только из независимых директоров – два из трех членов являются независимыми директорами.</p> <p>Соблюдение данного принципа невозможно в силу объективных причин и является результатом соотношения между числом независимых директоров и необходимым количеством членов комитетов (количество независимых директоров Банка – два).</p> <p>Полное исполнение Банком данной рекомендации зависит, в том числе, от готовности акционеров к выдвижению и избранию в состав Совета директоров большего числа независимых директоров.</p> <p>Совет директоров при формировании комитетов наряду с фактором независимости учитывает также особенности профессионального и практического опыта директора, что способствует эффективности работы Комитета.</p> <p>Учитывая, что принцип формирования Комитета только из независимых директоров направлен на обеспечение эффективной работы Комитета Совета директоров по аудиту, а также учитывая приоритет содержания над формальным соблюдением принципа Кодекса, ежегодно Комитетом поводится оценка своей деятельности с целью выявления потенциальных проблем (в</p>

				<p>том числе конфликта интересов) и своевременного принятия мер по их устранению. Риски, связанные с неполным соблюдением данной рекомендации минимизированы за счет предварительной проработки ключевых вопросов компетенции Комитета независимыми директорами, входящими в состав Комитета, возможности получения членами Комитета консультаций у независимых экспертов в случае необходимости, обеспечения достаточного времени для обсуждения вопросов и эффективной организации работы Комитета в целом.</p> <p>Несоответствие данной рекомендации Кодекса является временным. Банк будет стремиться сформировать Комитет по аудиту только из независимых директоров после избрания на годовом Общем собрании акционеров в 2024 году нового состава Совета директоров, при условии выдвижения и избрания акционерами в состав Совета директоров большего количества независимых директоров и при наличии соответствующей позиции Совета директоров.</p> <p>2,3,4 - соблюдается</p>
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>	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса, а также условия (события), при</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	<p>1 – не соблюдается.</p> <p>В Банке функционирует Комитет по вознаграждениям и номинациям Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД».</p> <p>В состав комитета входят как зависимые, так и независимые директора.</p> <p>Формирование комитета только из независимых директоров невозможно в силу объективных причин и является результатом соотношения между числом независимых директоров Банка и необходимым количеством членов комитетов.</p> <p>Полное исполнение Банком данной</p>

		<p>наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников</p>		<p>рекомендации зависит, в том числе, от готовности акционеров к выдвижению и избранию в состав Совета директоров большего числа независимых директоров.</p> <p>Состав Комитета по вознаграждениям и номинациям Совета директоров Банка сформирован с учетом индивидуального опыта и компетенции каждого члена Комитета.</p> <p>Банк считает также, что членство независимых директоров одновременно в нескольких комитетах приводит к повышению нагрузки на независимых директоров при одновременном отстранении от работы в комитетах иных директоров и не может способствовать углубленному изучению директором круга вопросов, рассматриваемых определенным комитетом.</p> <p>Риски, связанные с неполным соблюдением данной рекомендации минимизированы за счет предварительной проработки ключевых вопросов компетенции Комитета независимыми директорами, входящими в состав Комитета, возможности получения членами Комитета консультаций у независимых экспертов в случае необходимости, обеспечения достаточного времени для обсуждения вопросов и эффективной организации работы Комитета в целом.</p> <p>Также внутренние документы Банка предусматривают процедуры предотвращения конфликта интересов, что позволяет исключить риск оказания влияния на рекомендации Комитета со стороны исполнительных органов или контролирующего акционера.</p> <p>Несоответствие данной рекомендации Кодекса является временным.</p> <p>Банк будет стремиться полностью внедрить</p>
--	--	---	--	---

			<p>рекомендацию Кодекса после избрания на годовом Общем собрании акционеров в 2024 году нового состава Совета директоров, при условии выдвижения и избрания акционерами в состав Совета директоров большего количества независимых директоров и при наличии соответствующей позиции Совета директоров.</p> <p>2- не соблюдается</p> <p>Председателем Комитета по вознаграждениям и номинациям Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД» является Председатель Совета директоров.</p> <p>Кандидатура Председателя Комитета по вознаграждениям и номинациям Совета директоров Банка выдвигается членами Комитета Совета директоров.</p> <p>По вопросу избрания Председателя Комитета по вознаграждениям и номинациям Совета директоров Банка была выдвинута одна кандидатура – Председателя Совета директоров Банка, не являющегося независимым директором. Кандидатуры независимых директоров на должность председателя членами Комитета по вознаграждениям и номинациям не выдвигались.</p> <p>Деятельность Председателя Комитета по вознаграждениям и номинациям признана эффективной и отвечающей задачам Комитета, в связи с чем назначение на должность Председателя Комитета по вознаграждениям и номинациям Совета директоров иного (независимого) директора в данном отчетном периоде признано не целесообразным.</p> <p>Несоответствие данной рекомендации Кодекса является временным. Банк будет стремиться к полному соблюдению данной рекомендации в будущем, при условии избрания акционерами в</p>
--	--	--	--

				<p>состав Совета директоров большего количества независимых директоров и при наличии соответствующей позиции Совета директоров.</p> <p>3- соблюдается</p>
2.8.3	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами</p>	<p>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.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p> <p>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</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	<p>1,2 – соблюдается</p> <p>Функции Комитета по номинациям возложены на Комитет по вознаграждениям и номинациям Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД».</p> <p>3 - не соблюдается.</p> <p>Применение Банком данной рекомендации Кодекса было признано не актуальным в связи с существующей структурой акционерного капитала.</p> <p>Акционеры-миноритарии владеют 0,7296% уставного капитала Банка, и, соответственно, не обладают достаточным количеством голосующих акций для выдвижения кандидатов в Совет директоров Банка.</p> <p>Вместе с этим, Комитет по вознаграждениям и номинациям Совета директоров проводит анализ профессиональной специализации, опыта, навыков, необходимых Совету директоров, а также соответствия количественного состава Совета директоров потребностям Банка и интересам акционеров.</p> <p>В составе материалов по вопросу избрания Совета директоров акционерам предоставляется полная информация обо всех кандидатах в Совет директоров, в том числе их биографические данные, информация о соответствии кандидата критериям независимости и о наличии письменного согласия на выдвижение и избрание в Совет директоров, а также информация о результатах оценки Комитетом по вознаграждениям и номинациям соответствия профессиональной квалификации, опыта и</p>

				<p>навыков кандидатов потребностям Банка. Акционеры могут выразить свои мнения и аргументировать свои предложения в отношении любого вопроса повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания с использованием любых стандартных способов коммуникации с Банком (электронная почта, контактные телефоны, почтовая связь).</p> <p>В связи с вышеизложенным, достижение Банком полного соответствия данной части рекомендации Кодекса возможно с момента получения информации о наличии в структуре акционерного капитала акционеров-миноритариев, в совокупности владеющих не менее чем двумя процентами голосующих акций от уставного капитала Банка, но с учетом существующей в настоящий момент структуры акционерного капитала, достижение полного соблюдения данной рекомендации Кодекса не планируется.</p>
2.8.4	<p>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.)</p>	<p>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</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
2.8.5	<p>Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить</p>	<p>1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям</p>	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	<p>1 – частично соблюдается Председатель Комитета по аудиту является</p>

	<p>всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений</p>	<p>(или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись независимыми директорами. 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</p>	<p>независимым директором.</p> <p>Председатель Комитета по вознаграждениям и номинациям Совета директоров не является независимым директором. Кандидатура Председателя Комитета по вознаграждениям и номинациям Совета директоров Банка выдвигается членами Комитета Совета директоров. По вопросу избрания Председателя Комитета по вознаграждениям и номинациям Совета директоров Банка была выдвинута одна кандидатура – Председателя Совета директоров Банка, не являющегося независимым директором. Кандидатуры независимых директоров на должность председателя Комитета по вознаграждениям и номинациям не выдвигались.</p> <p>С учетом задач Комитета по вознаграждениям и номинациям Совета директоров и в целях его эффективного функционирования, Банк считает необходимым включение в его состав лиц, обладающих опытом и знаниями в соответствии с функциями Комитета. Кроме того, в рамках проведенной самооценки Совета директоров и его комитетов, работа Председателя Комитета по вознаграждениям и номинациям оценена как эффективная и отвечающая задачам Комитета, в связи с чем, по мнению Совета директоров Банка, назначение на должность Председателя Комитета по вознаграждениям и номинациям Совета директоров иного (независимого) директора в отчетном периоде не являлось целесообразным. Снижение риска несоблюдения данной рекомендации достигается за счет разностороннего в отношении необходимых</p>
--	--	--	--

				<p>опыта и знаний, но при этом сбалансированного состава Комитета по вознаграждениям и номинациям.</p> <p>Также внутренние документы Банка предусматривают процедуры предотвращения конфликта интересов, что позволяет исключить риск оказания влияния на рекомендации Комитетов со стороны исполнительных органов или контролирующего акционера.</p> <p>Несоответствие данной рекомендации Кодекса является временным.</p> <p>Банк будет стремиться к полному соблюдению данного критерия в 2024 отчетном году при условии достаточного количества независимых директоров, избранных в состав Совета директоров Банка, а также при наличии инициативы со стороны Совета директоров по выдвижению кандидатуры независимого директора на должность Председателя Комитета по вознаграждениям и номинациям.</p> <p>2 – соблюдается</p>
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров	<input checked="" type="checkbox"/> 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	<p>1. Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров.</p> <p>2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета</p>	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	<p>1,2 – соблюдается</p> <p>3 - не соблюдается</p> <p>В отчетном году заседание Совета директоров, на котором рассматривались результаты проведенной самооценки, проводилось в заочной форме. В отчетном году, с целью эффективности использования рабочего времени директоров, наиболее удобной формой проведения заседаний</p>

	<p>которых их деятельность может быть улучшена</p>	<p>директоров и совета директоров в целом. 3. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров</p>	<p>Совета директоров определена форма заочного голосования, что позволяло членам Совета директоров принимать решения в удобное для них время, давало возможность тщательно обдумать предложенные вопросы и принимать обоснованные решения, не ограничиваясь временем, затрачиваемым на очные заседания. Вместе с тем, при проведении самооценки качества работы Совета директоров Банка членам Совета директоров были предложены для ознакомления чек-листы с вопросами по оценке деятельности Совета директоров; был установлен механизм обратной связи для обеспечения непрерывного обсуждения и оценки деятельности Совета директоров, посредством конференц-связи было проведено обсуждение роли и функций Совета директоров в системе корпоративного управления Банка, проанализирован состав Совета директоров с точки зрения его сбалансированности, соответствие профессиональной квалификации, опыта и навыков состава Совета директоров с учетом текущих потребностей, возможных направлений для дальнейшего повышения эффективности деятельности, а также оценки деятельности и качества работы Совета директоров в целом, при этом каждый из членов Совета директоров имел возможность выразить письменно свое мнение по каждому блоку вопросов; впоследствии итоги самооценки были рассмотрены на заочном заседании Совета директоров.</p> <p>С учетом изложенного, рассмотрение результатов самооценки качества работы Совета директоров рамках заочного заседания, не влечет за собой дополнительных рисков для Банка и заинтересованных лиц.</p> <p>Принимая во внимание необходимость</p>
--	--	--	--

				заблаговременного планирования проведения очных заседаний с целью обеспечения присутствия большинства членов Совета директоров, Банк считает проведение заседаний в форме заочного голосования наиболее соответствующим внутренним потребностям Совета директоров с целью его эффективной работы и не планирует отказываться от проведения заседаний в форме заочного голосования в 2024 году. При этом, Банк намерен достичь полного соответствия рекомендации в течение ближайших нескольких лет.
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант)	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант)	<input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В течение последних трех лет внешняя организация для проведения независимой оценки работы Совета директоров Банком не привлекалась. Принимая во внимание, что такая процедура потребует дополнительных затрат времени членов Совета директоров, предоставления внешней организации документации, часть из которой может быть конфиденциальной, а также учитывая продолжающуюся в течение отчетного года макроэкономическую и геополитическую ситуацию в мире, установление Банком России ограничений на раскрытие информации, в настоящий момент привлечение внешней организации Банк считает нецелесообразным и экономически неоправданным. Ежегодная оценка деятельности Совета директоров Банка проводится в соответствии с письмом Банка России от 07.02.2007 №11-Т, а также Информационным письмом Банка России от 28.02.2019 N ИН-06-28/18 «О руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации». Оценка проводится путем анализа внутренних документов Банка, материалов к заседаниям

				<p>Совета директоров и Комитетов Совета директоров, информации о посещаемости заседаний Совета директоров и его Комитетов, форме участия в заседаниях, обсуждения членами Совета директоров своей деятельности в 2023 году, что позволяет объективно оценить все существенные аспекты деятельности Совета директоров и его Комитетов и определить направления для дальнейшего повышения эффективности деятельности Совета директоров. Основная информация об оценке деятельности Совета директоров и Комитетов совета директоров Банка включается в состав годового отчета Банка, что позволяет акционерам и иным заинтересованным лицам составить мнение об эффективности работы Совета директоров Банка.</p> <p>Банк не исключает привлечения внешней организации для проведения такой оценки в будущем, но в перспективе ближайших нескольких лет привлечение внешней организации (консультанта) представляется Банку нецелесообразным.</p>
3.1	Корпоративный секретарь общества обеспечивает 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	<input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>1 – не соблюдается</p> <p>Биографическая информация о корпоративном секретаре не размещается на сайте Банка в связи с отсутствием в Банке должности Корпоративного секретаря.</p> <p>Согласно сложившейся практике корпоративного управления в Банке функции Корпоративного секретаря выполняет структурное подразделение Банка, отвечающее за обработку корпоративной</p>

				<p>информации и документации, поддержанием связи с регулятором и регистратором, и обеспечивающее соблюдение процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка.</p> <p>Руководитель и сотрудники структурного подразделения Банка, осуществляющего функции корпоративного секретаря, регулярно повышают свою квалификацию в области корпоративного управления, правовых аспектов и требований к корпоративной документации.</p> <p>Деятельность подразделения позволяет эффективно взаимодействовать с акционерами Банка, структурными подразделениями и должностными лицами Банка и соответствует в настоящий момент потребностям Банка, в связи с чем внедрение рекомендации Кодекса в ближайшем отчетном году не планируется, при этом биографическая информация о корпоративном секретаре будет включена в состав сведений годового отчета, начиная с отчетного года, в котором будет принято решение о назначении кандидата на данную должность.</p>
3.1.2	<p>Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач</p>	<p>1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.</p> <p>2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения.</p> <p>3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных</p>	<input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>1,2,3 – не соблюдается</p> <p>В Банке отсутствует такой внутренний документ, как Положение о корпоративном секретаре в связи с отсутствием в настоящий момент в Банке должности Корпоративного секретаря.</p> <p>Задачи и роль Корпоративного секретаря в Банке закреплены разделом 16 Устава Банка, а также в Положениях о Совете директоров, Правлении, утвержденных Общим собранием акционеров. Компетенция Совета директоров Банка по назначению, отстранению от должности и одобрению вознаграждения корпоративного секретаря закреплена в Положении о Совете</p>

		лиц общества	<p>директоров Банка.</p> <p>Согласно сложившейся практике корпоративного управления в Банке, функции Корпоративного секретаря выполняет структурное подразделение Банка,</p> <p>основными задачами которого в рамках корпоративного управления являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • участие в совершенствовании практики корпоративного управления Банка • участие в раскрытии информации о деятельности Банка • текущее взаимодействие с акционерами, а также координация действий Банка по защите и обеспечению реализации прав и интересов акционеров Банка; • поддержка эффективной работы Совета директоров, исполнительных органов, комиссий и комитетов Банка. <p>При взаимодействии с руководителями и иными структурными подразделениями Банка для осуществления возложенных на структурное подразделение функций в рамках корпоративного управления, руководитель и работники структурного подразделения имеют возможность запрашивать и получать необходимые документы.</p> <p>Поскольку применяемый подход в настоящий момент отвечает потребностям Банка и его изменений в ближайшем отчетном году не планируется, соблюдение данной рекомендации Кодекса в настоящий момент признано не актуальным.</p> <p>При этом, в случае изменения позиции Банка и назначения конкретного лица на должность Корпоративного секретаря Банк учтет рекомендацию Кодекса при подготовке Положения о корпоративном</p>
--	--	--------------	--

				секретаре и раскрытия положения на сайте Банка.
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	<input checked="" type="checkbox"/> 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).	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам	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		
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	<input checked="" type="checkbox"/> 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. 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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	*Членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей не выплачивается вознаграждение за участие в Совете директоров и Комитетах Совета директоров Банка и не компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	*Внутренними документами не предусматривается предоставление акций Банка

	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	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		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	<input checked="" type="checkbox"/> 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. 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.	<input checked="" type="checkbox"/> 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		
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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	Банк не применяет систему долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с использованием акций Банка (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции Банка).
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	<input checked="" type="checkbox"/> 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 внутреннего контроля четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров	<input checked="" type="checkbox"/> 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 им руководителями (начальниками) подразделений и отделов	<input checked="" type="checkbox"/> 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. 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	<input checked="" type="checkbox"/> 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. 2. В отчетном периоде 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	<input checked="" type="checkbox"/> 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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также оценку корпоративного управления, 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. 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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. В течение отчетного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности информационного взаимодействия общества,	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

		акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества		
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе</p>	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	<p>1,2 – в отчетном периоде соблюдалось * в настоящий момент информация о членах органов управления и иных должностных лицах не раскрывается на основании нормативных актов Российской Федерации и решений Совета директоров Банка России.</p> <p>3 – не соблюдается</p> <p>Меморандум контролирующего лица Банком не опубликован, поскольку подобный меморандум не был принят контролирующим лицом.</p> <p>Банк не влияет на принятие решений контролирующим его лицом, в связи с чем указанный принцип Кодекса на практике невыполним.</p> <p>Риски, связанные с неисполнением данного критерия, Банк оценивает для себя как минимальные.</p> <p>В настоящий момент, руководствуясь нормативными актами Российской Федерации и решениями Совета директоров Банка России, часть информации Банком не раскрывается, в связи с чем в ближайшем отчетном году Банк не планирует достигнуть соблюдения данного элемента Кодекса.</p>
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и	1. В обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех структурных подразделений и работников	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	<p>1 – в отчетном периоде соблюдалось</p> <p>2, 3 – не применимо, поскольку акции Банка не обращаются на иностранных организованных</p>

	<p>оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных</p>	<p>общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также на одном из наиболее распространенных иностранных языков</p>		<p>рынках</p>
6.2.2	<p>Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством</p>	<p>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.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>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.</p> <p>4. Общество раскрывает нефинансовый отчет</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	<p>1,2,3 – в отчетном периоде соблюдалось * руководствуясь нормативными актами Российской Федерации и решениями Совета директоров Банка России, в настоящий момент часть информации не раскрывается.</p> <p>4 – не соблюдается.</p> <p>В отчетном году Банком не составлялся нефинансовый отчет в виде отдельного документа.</p> <p>Банк считает важным оставаться прозрачным для акционеров, клиентов и партнеров, в связи с чем вопросы ведения ответственного бизнеса под постоянным контролем руководства Банка.</p> <p>В 2023 году Комитетом по аудиту Совета директоров Банка особое внимание уделялось применению банковских методик управления рисками, вопросам стресс-тестирования, повышения эффективности системы внутреннего контроля. С учетом текущей геополитической и макроэкономической обстановки пересматриваются стратегические цели Банка и</p>

		- 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		формируются новые направления для развития. В связи с включением Банка в Список граждан особых категорий и заблокированных лиц («Список SDN»), дополнительное раскрытие информации в ближайшем отчетном году, а также достижение соответствия указанной рекомендации ККУ Банка России, не планируется.
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год	1. Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита. 2. Годовой отчет общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества	<input checked="" type="checkbox"/> 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 документам общества. 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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

		общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций		
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. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности	<input checked="" type="checkbox"/> 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	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	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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	к компетенции совета директоров общества			
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	<p>Уставом Банка определено, что все существенные корпоративные действия до их осуществления выносятся на рассмотрение Совета директоров Банка, но процедура, согласно которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения не предусмотрена внутренними документами Банка. Все члены Совета директоров имеют достаточное время для ознакомления с материалами при подготовке к проведению заседания, могут вносить предложения, запрашивать дополнительную информацию по существу выносимых на рассмотрение вопросов, а также при обсуждении вопросов непосредственно на заседании, выступать в прениях и выражать особое мнение по любому из обсуждаемых вопросов до их одобрения. Банк не считает необходимым включать во внутренние документы дополнительные требования о предварительном рассмотрении и выражении позиции независимыми директорами по корпоративным действиям до их одобрения в связи с тем, что это может сказаться на оперативности принятия решений. Мерой, направленной на частичное снижение риска, связанного с несоблюдением данного принципа, является существующее на практике Банка предварительное и детальное рассмотрение независимыми членами Совета директоров большинства вопросов в рамках работы Комитетов Совета директоров, позволяющее Совету директоров оперативно принимать решения, (как правило, единогласно), а также надлежащее раскрытие Банком</p>

				<p>достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся его деятельности, что обеспечивает соблюдение интересов заинтересованных лиц в части доступа к своевременной и полной информации о Банке.</p> <p>В этой связи в настоящее время Банк считает достаточным реализуемого на практике процесса рассмотрения вопросов повестки дня и принятия решений Советом директоров Банка. Вместе с тем, данная рекомендация будет рассмотрена Банком дополнительно при разработке изменений и дополнений во внутренние документы Банка в 2024 году.</p> <p>*В 2023 году Банк не совершал существенных корпоративных действий.</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 законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества.</p> <p>При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе</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>2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	<p>*В 2023 году Банк не совершал существенных корпоративных действий.</p>
7.2	<p>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</p>			

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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	*В течение отчетного периода Банком не совершались такие действия, как реорганизация, приобретение 30 и более процентов голосующих акций, увеличение или уменьшение уставного капитала, осуществление листинга и делистинга акций Банка, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. При этом Банк своевременно раскрывает информацию в соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества	<p>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.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <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>	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	<p>1,2 - частично соблюдается.</p> <p>Внутренними документами Банка предусмотрен порядок привлечения независимого оценщика в случаях, установленных законодательством.</p> <p>Процедура обязательного привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью, внутренними документами Банка не предусмотрена, поскольку Банк находит достаточными основания привлечения оценщика в соответствии с требованиями законодательства. Однако, решение о целесообразности привлечения независимого оценщика принимается исходя из характера сделки и отчуждаемых или приобретаемых активов.</p> <p>При выкупе акций по требованию акционеров оценщик для определения стоимости акций привлекается в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».</p> <p>Обязанность по привлечению оценщика для оценки стоимости приобретения акций Банка внутренними документами не предусмотрена, в связи с тем, что акции Банка обращаются на</p>

			<p>бирже, и определение цены приобретения акций в соответствии с требованиями закона будет осуществляться с учетом средневзвешенной цены акций, определенной по результатам организованных торгов за шесть месяцев. Поэтому в ближайшее время устанавливать во внутренних документах обязанность привлечения оценщика при приобретении акций Банка не планируется. При этом ежегодно органами управления Банка принимается решение о привлечении независимого оценщика для определения стоимости наиболее существенных активов Банка, что следует рассматривать как инструмент снижения потенциальных рисков, связанных с частичным соблюдением данных критериев рекомендации Кодекса корпоративного управления.</p> <p>После внесения изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» Банк рассмотрит возможность установления практики привлечения независимого оценщика.</p> <p>3 - частично соблюдается</p> <p>Внутренние документы Банка не предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены Совета директоров Банка и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках Банка, поскольку Банк находит разумно достаточными критерии признания лица заинтересованным в соответствии с действующим законодательством, при этом внедрение более строгих критериев заинтересованности может сказаться на оперативности принятия решений.</p> <p>При этом, для предотвращения возможных рисков, Положением о Совете директоров Банка предусмотрена обязанность члена Совета</p>
--	--	--	--

				<p>директоров в случае возникновения конфликта интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания Совета директоров (в том числе заинтересованности в совершении Банком сделки), уведомлять об этом Совет директоров Банка до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки дня и воздерживаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>В голосовании по вопросам предоставления согласия на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимают участие только не заинтересованные члены Совета директоров Банка и не имеющие конфликта интересов.</p> <p>На текущий момент Банк считает нецелесообразным закрепление во внутренних документах расширенного перечня оснований, по которым сделки могут быть отнесены к сделкам с заинтересованностью, поэтому внедрение данной рекомендации в ближайшей перспективе не планируется.</p>
--	--	--	--	---

14. Социальные аспекты деятельности акционерного общества

Банк оказывает поддержку различным благотворительным организациям и принимает активное участие в реализации социально-значимых инициатив, таких как создание благоприятных условий для обучения школьников, помощь социально незащищенным слоям общества, поддержка спорта и здорового образа жизни.

Один из проектов Банка – «Школьная карта» — комплексное решение по оплате питания в школах, в рамках которого Банк бесплатно предоставляет школам оборудование и подключение интернет-связи, выпускает и обслуживает карты школьников и родителей, а также помогает школам-партнерам в организации различных мероприятий и праздников.

Информация, в том числе обобщенная, о контрагентах эмитента, а также об их отраслевой и географической структуре не раскрывается в соответствии с п.18 Приложения 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

15. Сведения об утверждении годового отчета общим собранием акционеров или советом директоров акционерного общества, если вопрос об утверждении годового отчета отнесен уставом акционерного общества к его компетенции, а также иная информация, предусмотренная уставом или внутренним документом акционерного общества.

Годовой отчет утверждается годовым Общим собранием акционеров Банка, при этом Годовой отчет предварительно утверждается Советом директоров Банка.

Иная информация не предусмотрена уставом Банка или иным внутренним документом Банка.