

Предварительно утвержден
«07» марта 2025г.
Решением Совета директоров
ПАО АКБ «АВАНГАРД»
Протокол № 829 от «10» марта 2025г.

Утвержден
«17» апреля 2025г.
Решением годового Общего собрания
акционеров ПАО АКБ «АВАНГАРД»
Протокол № 108 от «18» апреля 2025г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

за 2024 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.

Председатель Правления

В.Л. Торхов

М.П.

Контактное лицо:

Главный специалист
Ковалинская Оксана Александровна

Телефон:

(495) 737-73-73, вн. 2182

Факс:

(495) 956-68-52

Адрес электронной почты:

at@avangard.ru

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.....	14
5. Перспективы развития акционерного общества.....	14
6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества.....	15
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.....	24
9. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелаась заинтересованность.....	24
10. Состав совета директоров акционерного общества.....	24
11. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа акционерного общества, и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества.....	29
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.....	30
13. Сведения (отчет) о соблюдении акционерным обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.....	31
14. Социальные аспекты деятельности акционерного общества.....	72
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.....	72

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.

Банк является членом Московского банковского союза (МБС), Московской Биржи ММВБ-РТС, Московской международной валютной ассоциации (ММВА), Сообщества всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT), Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), Платежной системы «Мир».

Банк имеет следующие рейтинги по состоянию на 01.01.2025г.:

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:

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 421 000 000 (Два миллиарда четыреста двадцать один миллион) рублей и разделен на 80 700 000 (Восемьдесят миллионов семьсот тысяч) обыкновенных именных акций.

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 к Постановлению 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 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году», Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 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 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно».

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации – эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	2 421 000 000	100
Привилегированные акции	0	0

На дату составления настоящего Отчёта, величина указанного уставного капитала Банка соответствует уставным документам Банка.

За последний завершённый отчетный год произошли изменения в размере уставного капитала Банка.

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
10102879В	12.12.2024 г.	обыкновенные	-	30

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
10102879В	69 300 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Акций, 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:	10102879В
--	-----------

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.

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 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

В 2024 году экономика страны испытывала на себе последствия принятия жестких ограничительных мер и санкций со стороны многих зарубежных партнеров, что в том числе отразилось на показателях деятельности Банка.

ПАО АКБ «АВАНГАРД» 23.02.2024 года включен Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (OFAC) в Список граждан особых категорий и заблокированных лиц («SDN-list»). Включение Банка в SDN-list вызвало ограничения платежей через ряд банков-корреспондентов, повлияло на возможность обслуживания клиентов с ВЭД, что в свою очередь привело к уменьшению клиентской базы, снижению комиссионных доходов, получаемых Банком от обслуживания ВЭД.

По состоянию на 01.01.2025г. общая величина активов по сравнению с данными на начало года снизилась на 28% в результате уменьшения объема работающих активов, в основном таких как ссудная задолженность, размещение средств в Банке России и на межбанковском рынке.

Существенное сокращение кредитного портфеля юридических лиц по итогам 2024 года обусловлено:

- плановым снижением ссудной задолженности заемщиками для уменьшения кредитной нагрузки и досрочным погашением кредитов с повышенным кредитным риском;
- полным и частичным (в соответствии с графиками) погашением кредитов в связи с наступлением сроков исполнения обязательств;
- списанием безнадежных кредитов за счет резерва на возможные потери по ссудам.

В 2024 году Банк сократил свою активность на межбанковском рынке. Это вызвано, главным образом, оттоком клиентских пассивов после попадания Банка в санкционный список Минфина США 23.02.2024г.

Доходность банковских операций в отчетном периоде снизилась. Однако, на этом фоне положительный финансовый результат, полученный Банком, может рассматриваться как пример эффективной работы в сложных экономических условиях.

Чистая прибыль ПАО АКБ «АВАНГАРД» за 2024 год составила 5 832,6 млн. рублей.

В 2024 году Банк достиг положительного показателя прибыли за счет доходов некредитного характера, повышения качества ссудного портфеля, а также от размещения средств на депозитах в Банке России и в иных кредитных организациях.

Основными источниками полученной прибыли являлись комиссионные доходы, процентные доходы, доходы от операций с иностранной валютой. За 2024 год Банк получил комиссионные доходы в размере 6 286,3 млн. рублей (по сравнению с аналогичным периодом 2023 года комиссионные доходы снизились на 18%). Процентные доходы Банка составили 14 805,0 млн. рублей (в 2023 году процентные доходы Банка составляли 9 403,3 млн. рублей).

За отчетный период чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток имеют отрицательный результат в сумме 3 114,3 млн. рублей, что отразилось на результате прибыли.

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.

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

Наименование доходов	2024 год
Всего доходов (без переоценки счетов в иностранной валюте и восстановленных фондов и резервов)	30 916 813 тыс. рублей
Кредитование	40,7%
Операции с иностранной валютой	
Комиссионные доходы	20,3%
ИТОГО доля доходов от основных видов деятельности	

Кроме того, в 2024 году Банком были получены доходы от операций с ценными бумагами в размере 12,4 % от общей суммы доходов. Данный вид доходов не является основным для Банка в связи с нестабильностью его получения из-за меняющейся конъюнктуры рынка.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

В 2024 году клиентами Банка стали почти 7 тысяч новых юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Корпоративных клиентов в первую очередь привлекает высокая надежность Банка, широкий спектр банковских услуг и удобство их получения с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.

В 2024 году Банк расширил продуктовую линейку для корпоративных клиентов:

- Предложен новый продукт для получения дополнительного дохода — **Биржевой депозит**, который позволяет юридическим лицам размещать свободные денежные средства на бирже и получать проценты. Клиентам не нужно приезжать в Банк, чтобы воспользоваться сервисом. Всё, включая подачу заявки, открытие брокерского и депозитарного счетов происходит дистанционно через интернет-банк. При заполнении заявки можно в любой момент уточнить текущую биржевую ставку, которая транслируется в форму в онлайн-режиме;

- Внедрены **В2В-переводы** — переводы между юридическими лицами через Систему быстрых платежей (СБП). Главное преимущество сервиса состоит в том, что в отличие от классических, переводы через СБП доступны клиентам 24/7. Сумма одной операции — до 1 млн. рублей. Сервис доступен в приложении «Авангард Бизнес». Запрашивать и совершать моментальные В2В-платежи можно как внутри Банка, так и в другие российские банки, подключенные к сервису В2В СБП.

В отчетном году продолжилось развитие услуги **Расчеты с физлицами** — безналичные расчеты с населением за сдачу вторичного сырья, сельхозпродукции и иных товаров:

- Внедрено онлайн-управление лимитами, позволяющее устанавливать ежедневные ограничения на размер выплат сдатчикам вторсырья и сельхозпродукции в каждой конкретной точке приема. Новая функция позволяет вести бизнес максимально эффективно: более тщательно рассчитывать бюджет компании и контролировать проведенные операции;

- Выполнена интеграция с различными программами учета (1С.Бухгалтерия, Контур и т.д.);
- Приложение «Расчеты с физлицами» приведено к единому виду на смартфонах, терминалах и ПК;

- Приложение стало доступно как в стандартной, так и в лайт-версии, которая максимально упрощает технологию расчетов со сдатчиками вторсырья.

У корпоративных клиентов – владельцев устройств на iOS появилась возможность установить **веб-версию приложения Avangard Pay**, которое позволяет подтверждать с помощью

биометрических данных (Face ID/Touch ID) операции в интернет-банке и мобильных приложениях Банка.

Также у клиентов появилась возможность получать онлайн выписки и копии платежных поручений с подписью и печатью Банка. Ранее заверенные документы можно было заказать только в офисе.

В отчетном году продолжилось масштабное **обновление парка POS-терминалов**. Новые терминалы Tastilion отличаются повышенной надежностью и расширенной функциональностью.

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

В 2024 году Банк продолжил внедрять новые высокотехнологичные банковские сервисы для частных клиентов, совершенствовать системы дистанционного обслуживания и наполнять их новыми возможностями.

Для физических лиц разработан новый интернет-банк с современным дизайном, который адаптируется под любые устройства. Клиенты с устройствами на iOS, которым недоступно приложение Банка в App Store, могут пользоваться интернет-банком как мобильным приложением. Для владельцев устройств на Android стало доступно мобильное приложение Банка, размещенное в магазине приложений RuStore. В новом интернет-банке, запущенном в режиме приложения, появилась возможность подключения бесплатных push-уведомлений об операциях. В мобильное приложение из RuStore добавлена возможность позвонить в Банк через интернет.

ПАО АКБ «АВАНГАРД» возобновил сервис бронирования отелей в России и за рубежом в партнерстве с одним из лидеров рынка туристических услуг — компанией «Островок».

В 2024 году Банк продолжил предоставлять клиентам услуги по переводам без открытия счета в страны ближнего и дальнего зарубежья, а также по выплате переводов.

В сервис типовых платежей подключен новый провайдер «Элекснет» для бесперебойной оплаты ЖКХ, услуг интернет-провайдеров и пополнения мобильных телефонов, что позволило повысить отказоустойчивость благодаря дублированию каналов.

В рамках развития сервисов СБП клиентам Банка стали доступны выплата и возврат кешбэка по Программе лояльности АО «НСПК». Стало возможным осуществление переводов до 30 млн. рублей без комиссии между своими счетами в разных банках.

Банк по-прежнему уделяет повышенное внимание развитию карточной программы:

- осуществлен переход к выпуску карт Мир сроком действия 10 лет (ранее 5 лет);
- банк приступил к выпуску карт-стикеров на базе продукта Мир Классическая;
- для премиального сегмента запущен продукт Mir Supreme со специальными привилегиями, включая доступ в бизнес-залы аэропортов и ж/д вокзалов по MirPass.

40 офисов начали работать с китайскими юанями. Отдельные офисы в Москве и Санкт-Петербурге используют до 40 видов иностранных валют в обменных операциях. Увеличилось количество офисов, работающих с мерными слитками.

Открыто 5 офисов в формате «Авангард-Экспресс» — 3 новых офиса в Москве и 2 в регионах (г. Санкт-Петербург, г. Екатеринбург).

ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

В редакции, в которой информация не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

В 2024 году российский финансовый рынок продолжил сталкиваться с новыми вызовами и ограничениями: высокая инфляция, рост ключевой ставки с 16% до 21%, блокирующие санкции против большинства банков и Московской биржи, угроза вторичных санкций для контрагентов из «дружественных» стран. Как результат — усложнение логистики и трансграничных платежей для клиентов, снижение объемов экспорта и импорта. Это привело к необходимости полной перестройки каналов Банка по совершению конверсионных операций и международных платежей для продолжения внешнеэкономических расчетов.

Клиенты Банка сохранили возможность для платежей в Китай и ближайшее зарубежье.

Мировые цены на золото в 2024 году прибавили более 27% и составили 2624 доллара США за тройскую унцию, обновив исторические максимумы. ПАО АКБ «АВАНГАРД» был активным

участником торгов биржевого рынка драгоценных металлов. Это позволило Банку фиксировать прибыль и хеджировать операции по наличному золоту и по «металлическим» счетам розничных клиентов.

В отчетном году Банк по-прежнему поддерживал большой объем ликвидных активов для контроля процентных рисков и рисков ликвидности, что гарантировало клиентам сохранность всех сбережений. Ориентация ПАО АКБ «АВАНГАРД» на краткосрочное размещение, в т.ч. по плавающим ставкам с привязкой к ключевой ставке, позволила максимизировать доходы Банка от размещения. В 2024 году оборот по депозитам в Банке России и на рынке МБК составил 1,77 трлн. рублей, процентный доход составил 5,4 млрд. рублей. Свободные средства размещались Банком, в том числе в сделки РЕПО с Центральным контрагентом, оборот по которым составил 1,95 трлн. рублей, а процентный доход 2,62 млрд. рублей.

Российский рынок акций в 2024 году показал один из худших результатов среди ведущих мировых площадок. Ключевыми причинами слабой динамики фондового рынка стали жесткая денежно-кредитная политика и геополитическая напряженность. Портфель ценных бумаг Банка вырос в 2024 году с уровня 24,38 млрд. рублей до уровня 25,96 млрд. рублей. При этом 39% портфеля ценных бумаг ПАО АКБ «АВАНГАРД» составили ОФЗ с привязкой к инфляции, 36% портфеля — облигации с плавающей ставкой крупнейших российских корпораций и лишь 22% — акции. Дальнейшее развитие ситуации на рынке ценных бумаг будет зависеть в основном от геополитической обстановки и ценовой конъюнктуры на сырьевых рынках. Однако сбалансированный портфель ценных бумаг Банка позволит получать как высокую доходность в период роста рынка, так и ограниченные отрицательные переоценки в периоды падения.

Несмотря на прекращение официальных поставок наличной валюты в РФ, в обменных пунктах и офисах ПАО АКБ «АВАНГАРД» клиенты по-прежнему могут покупать и продавать около 40 видов иностранной валюты, а также осуществлять переводы в страны ближнего зарубежья.

По итогам 2024 года ПАО АКБ «АВАНГАРД» в очередной раз подтвердил свою надежность и эффективность: заработал чистую прибыль в размере 5 832,6 млн. рублей и осуществил выплату дивидендов акционерам. Акции Банка обращаются на Московской бирже и показывают высокую дивидендную доходность. Банк по-прежнему своевременно реагирует на изменения на финансовых рынках, предлагает клиентам наиболее выгодные условия обслуживания и улучшает качество предлагаемых услуг.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ И КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ

Документарный бизнес Банка в 2024 году был представлен всеми наиболее распространенными типами операций.

Большое внимание, как и прежде, уделялось доработке ПО и внедрению цифровых технологий в процесс выдачи и обслуживания документарных продуктов.

В обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов, в том числе по экспорту промышленных и сырьевых товаров, а также продуктов питания, Банк использовал такие документарные инструменты как экспортные аккредитивы и инкассо. Для расчетов по экспорту за сырьевые товары, поставляемых в Китай, чаще всего использовался такой инструмент как экспортное инкассо.

Общая сумма выданных в 2024 году гарантий составила 636,8 млн. рублей.

Общая сумма гарантийного портфеля на 01.01.2025 года составила 576,02 млн. рублей, что в 2,5 раза больше, чем в предыдущем году.

Основная масса выданных гарантий — это независимые гарантии 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», а также независимые гарантии, предоставляемые в качестве обеспечения исполнения договоров, заключаемых при осуществлении конкурентных закупок товаров, работ, услуг в электронной форме в рамках Федерального закона от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц». Тем не менее, портфель представлен всеми основными видами банковских гарантий: в пользу таможенных органов Российской Федерации, государственных, муниципальных и коммерческих предприятий и организаций, а также Международной ассоциации воздушного транспорта (IATA) — публичной корпорации.

Для обеспечения внешнеэкономической деятельности клиентов Банк по-прежнему имеет возможность проводить платежи в следующих иностранных валютах: китайских юанях, индийских рупиях, сербских динарах, болгарских левых, казахстанских тенге, армянских драмах, киргизских сомах, азербайджанских манатах и белорусских рублях. Также осталась возможность оплаты в некоторые дружественные страны в долларах США и евро.

Объем платежей клиентов Банка в иностранной валюте по итогам 2024 года по сравнению с 2023 годом значительно снизился в связи с продолжающейся сложной геополитической обстановкой и действием еще более жестких санкций на международных финансовых рынках, которые неукоснительно соблюдаются всеми странами мира. Несмотря на это Банк, как и раньше, находит корреспондентов, готовых работать по данному направлению со странами, которые проявляют высокую заинтересованность в ведении внешнеэкономической деятельности с Российской Федерацией. Благодаря этому клиенты получили возможность использовать широкий спектр вышеуказанных валют. Также укрепила свои позиции во внешнеэкономической деятельности национальная валюта Российской Федерации. Трансграничные платежи в рублях РФ успешно проводились в такие страны, как Сербия, Турция, Китай, Вьетнам, Венесуэла, Индия, Иордания, Белоруссия, Армения, Киргизия, Казахстан, Узбекистан, Азербайджан, Таджикистан, Грузия. Основную долю трансграничных платежей по-прежнему занимают платежи юридических лиц, что снова подтверждает репутацию Банка как одного из лучших корпоративных банков РФ, обеспечивающего внешнеэкономическую деятельность своих клиентов на максимально высоком уровне.

Несмотря на неблагоприятную международную экономическую обстановку, в 2024 году ПАО АКБ «АВАНГАРД» продолжил поддерживать высокое качество платежей, а также вести постоянную работу по мониторингу корреспондентской сети, оптимизации платежных потоков, повышению эффективности расчетных операций и снижению связанных с ними рисков и издержек. Это позволило клиентам по-прежнему максимально эффективно проводить международные расчеты через корреспондентскую сеть Банка.

КРЕДИТНАЯ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

В 2024 году в условиях нестабильности финансовых рынков и существенного увеличения стоимости фондирования, приоритетным направлением в кредитной и инвестиционной политике ПАО АКБ «АВАНГАРД» являлось снижение кредитных рисков.

Банк усилил консервативный подход в области кредитования. Были повышены требования к новым заемщикам в отношении стабильности финансового положения, надежности экономических и финансовых прогнозов, достаточности обоснования источников своевременного возврата кредитных средств, ликвидности обеспечения.

Предпринятые меры по ужесточению критериев отбора заемщиков привели к ограничению объема кредитования и снижению кредитного портфеля Банка, при сохранении его высокого качества.

ПАО АКБ «АВАНГАРД» поддерживал заемщиков с устойчивой кредитоспособностью и положительной кредитной историей, предлагая широкий спектр услуг кредитования, в том числе высокотехнологичные кредитные продукты, работа с которыми осуществляется через интернет-банк.

Ключевыми заемщиками Банка по-прежнему являлись предприятия агропромышленного комплекса, которые, привлекая льготные краткосрочные и инвестиционные кредиты в рамках программ Министерства сельского хозяйства Российской Федерации, обеспечили высокие показатели эффективности деятельности, демонстрировали положительную кредитную историю и высокую платежную дисциплину.

Многолетний опыт, накопленный Банком в процессе работы с предприятиями различных отраслей экономики, и развитая инфраструктура в масштабе страны, позволяют ему сохранить свои позиции в качестве универсальной кредитной организации во всех регионах присутствия его подразделений.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Основными задачами в сфере ИТ и ИБ в 2024 году были: усиление информационной безопасности, импортозамещение, противодействие участвовавшим DDOS-атакам и развитие каналов дистанционного обслуживания.

ПАО АКБ «АВАНГАРД» смог избежать критических ситуаций. Продолжился начатый в 2023 году переход на отечественные системы безопасности и перевод информационных систем на оборудование альтернативных вендоров. Банку удалось создать и поддерживать 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 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 ПАО АКБ «АВАНГАРД».

В 2024 году Банк провел внешний комплексный аудит, включающий:

- оценку соответствия основных банковских бизнес-систем и ИТ-инфраструктуры регуляторным требованиям;
- практическое тестирование на проникновение.

В рамках проверки проведена оценка соответствия защиты информации требованиям ГОСТ Р 57580.1-2017 в соответствии с требованиями Положения Банка России № 757-П, № 802-П, № 821-П и № 683-П.

В 2024 году проведен сертификационный аудит на соответствие требованиям международного стандарта информационной безопасности PCI DSS. По итогам Банк успешно прошел проверку информационной безопасности и получил сертификат соответствия PCI DSS.

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

В 2024 году кадровая политика ПАО АКБ «АВАНГАРД» 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 3734 человека. 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 ПАО АКБ «АВАНГАРД» предоставляет широкие возможности как очного, так и онлайн-обучения. В 2024 году было принято решение на базе центра создать корпоративный университет, который позволит организовать обучение на более высоком уровне, благодаря систематизации и методологическому подходу.

Обучение — обязательная часть подготовки кандидатов, претендующих на должности, связанные с обслуживанием клиентов. Занятия проводятся по специально разработанной программе, учитывающей все этапы работы с клиентами. Срок обучения составляет до 3 недель в зависимости от обязанностей специалиста. Сотрудниками Банка становятся лишь те кандидаты, которые сдали обязательные квалификационные экзамены. В 2024 году обучение прошли 75 кассиров, 76 операционистов и 24 специалиста по работе со счетами из разных городов России. После обучения новые кассиры и операционисты в обязательном порядке проходят адаптацию в офисах Банка при поддержке опытного наставника. Программа наставничества составляет 7 дней для кассиров и 5 дней для операционистов.

Постоянное повышение квалификации действующих сотрудников фронт-офиса способствует высокому качеству клиентского сервиса. В 2024 году сотрудники офисов дистанционно прошли обязательное обучение по 28 темам. Также для них в дистанционном формате проведены 3 тематические видео-встречи, связанные с ключевыми изменениями в продуктах/процессах Банка.

В 2024 году был значительно доработан Учебный портал, что позволило улучшить эффективность дистанционного обучения. Автоматизирован процесс назначения курсов, оптимизирован и дополнен каталог курсов, доступных сотрудникам для изучения. Количество курсов на Учебном портале увеличилось более чем на 50%, обучающие материалы позволяют изучить около 100 тем по продуктам, порядку проведения операций и клиентскому сервису.

Ежегодно проводится плановая оценка знаний сотрудников. В 2024 году ее прошли более 1100 человек.

Для заместителей управляющих по операционно-кассовой работе/начальников ОКО в 2024 году проведены очные семинары в Центральном офисе Банка в Москве. Участие в семинарах позволило сформировать целевые задачи и сфокусировать внимание на организации операционно-кассовой деятельности, повысить свои профессиональные знания, а также усилить навыки работы с клиентами и сотрудниками.

В 2024 году Банк отметил 30 лет со дня основания. Корпоративная культура, основанная на взаимной поддержке, поощрении роста и развития, помогла создать в ПАО АКБ «АВАНГАРД» команду 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 ПАО АКБ «АВАНГАРД» с момента его основания.

Особое внимание уделяется спорту и здоровому образу жизни. 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 2024 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 эффективность сотрудников. Благодаря такому подходу ПАО АКБ «АВАНГАРД» 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 2024 году Банком использовано электроэнергии на сумму 28 737,2 тыс. рублей – 8 262 тыс. кВт/час.

В 2024 году Банком использовано бензина автомобильного на сумму 27 912,1 тыс. рублей – 499 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 2024 году Банком было израсходовано электроэнергии 8 262 тыс. кВт/час. Это составило в суммовом значении расходов 28 737,2 тыс. рублей. Потребление электроэнергии возросло на 695 тыс. кВт/час по сравнению с 2023 годом. За отчетный год с открытием 3 новых офисов в Московском регионе и 2 офисов в иных регионах увеличились площади, в связи с чем увеличились расходы на электроэнергию.

Затраты на потребление горюче-смазочных материалов в 2024 году увеличились на 3 тыс. литров топлива по сравнению с 2023 годом, и составили 499 тыс. литров. Затраты Банка на потребление горюче-смазочных материалов в отчетном году составили 27 912,1 тыс. рублей (в 2023 году – 24 406,2 тыс. рублей).

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.

В целях реализации стратегических целей Банк будет наращивать портфель ценных бумаг, делая акцент на покупку корпоративных облигаций крупнейших российских эмитентов высокого качества с переменным купоном, привязанным к ключевой ставке и RUONIA, для хеджирования риска изменения процентных ставок. На снижениях рынка Банк планирует увеличение портфеля акций лучших российских экспортно-ориентированных компаний с высокой дивидендной доходностью.

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 17.05.2024г. (Протокол № 104 от 17.05.2024г.) было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка по результатам первого квартала 2024 года в размере 2 700 222 000 (Два миллиарда семьсот миллионов двести двадцать две тысячи) рублей, что составляет 33 (Тридцать три) рубля 46 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка в денежной форме.

Дата, на которую определялись лица, имеющие право на получение объявленных дивидендов - «29» мая 2024г.

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. Внеочередным Общим собранием акционеров Банка от 20.09.2024г. (Протокол № 105 от 20.09.2024г.) было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка по результатам полугодия 2024 года из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 2 800 290 000 (Два миллиарда восемьсот миллионов двести девяносто тысяч) рублей, что составляет 34 (Тридцать четыре) рубля 70 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка в денежной форме.

Дата, на которую определялись лица, имеющие право на получение объявленных дивидендов - «02» октября 2024г.

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 20.11.2024г. (Протокол № 107 от 20.11.2024г.) было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка по результатам девяти месяцев 2024 года в размере 4 000 299 000 (Четыре миллиарда двести девяносто девять тысяч) рублей, в том числе из части чистой прибыли по результатам девяти месяцев 2024 года в размере 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей и из части нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 3 500 299 000 (Три миллиарда пятьсот миллионов двести девяносто девять тысяч) рублей, что на одну обыкновенную акцию Банка составляет 49 (Сорок девять) рублей 57 копеек в денежной форме.

Дата, на которую определялись лица, имеющие право на получение объявленных дивидендов - «02» декабря 2024г.

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 к Постановлению 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 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

Банк использует имеющиеся возможности для достижения целей по увеличению доходности и расширению бизнеса, осуществляя при этом постоянный мониторинг и контроль уровня риска с целью минимизации потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся:

- кредитный риск (включая кредитный риск контрагента);
- страновой риск;
- рыночный риск (процентный, фондовый, валютный, товарный);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- стратегический риск;
- риск информационной безопасности;
- экологический риск;
- природно-климатический риск;
- риски, связанные с деятельностью эмитента.

Одной из основных задач управления рисками в Банке является обеспечение оптимального соотношения между ожидаемой доходностью от осуществляемой деятельности, операций, портфелей инструментов и уровнем принимаемых значимых рисков вследствие совершения таких операций. С этой целью текущие и планируемые направления деятельности/операций оцениваются руководством Банка на предмет возможности получения доходности, соответствующей финансовым целям Банка, при соблюдении параметров риска-аппетита (склонности к риску) по рассматриваемым направлениям деятельности.

Система управления рисками Банка строится с точки зрения ее соответствия:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;

- бизнес-модели Банка (в том числе сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями).

Управление рисками нацелено на идентификацию (выявление), анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление системы лимитов на различные факторы рисков и соответствующих процедур контроля, постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", решением Совета директоров утверждены и введены в действие Стратегия управления рисками и капиталом ПАО АКБ «АВАНГАРД», а также Положение об управлении значимыми рисками и капиталом ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Наиболее значимыми для Банка рисками признаны:

- Кредитный риск (включая кредитный риск контрагента),
- Рыночный риск (включая процентный¹, фондовый, валютный, товарный риски),
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Риск концентрации;
- Процентный риск банковской книги.

В качестве внутренних документов, описывающих систему управления рисками и процедуры управления по каждому из значимых для Банка видов риска, разработаны: Порядок управления кредитным риском в ПАО АКБ «АВАНГАРД», Порядок управления рыночным риском в ПАО АКБ «АВАНГАРД», Порядок управления процентным риском в ПАО АКБ «АВАНГАРД», Порядок управления риском ликвидности в ПАО АКБ «АВАНГАРД», Порядок управления операционным риском в ПАО АКБ «АВАНГАРД», Политика управления операционным риском ПАО АКБ «АВАНГАРД», Порядок управления кредитным риском контрагента в ПАО АКБ «АВАНГАРД», Порядок управления риском концентрации в ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Кредитный риск

Под кредитным риском Банк понимает риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения, несвоевременного либо неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией-эмитентом.

Банк в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств кредитного характера. Кредитный риск в отношении кредитов, выданных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Осуществляется регулярный мониторинг кредитного риска с целью обеспечения соблюдения лимитов по кредитам и выработки рекомендаций. В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующим органом.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними распорядительными документами Банка.

Процесс управления кредитным риском в Банке включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов), как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Банк снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения.

Таким образом, система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку минимизировать свои кредитные риски.

Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств,

¹ Процентный риск в рамках рыночного риска рассчитывается по инструментам, входящим в «торговый портфель» Банка согласно Положению Банка России №511-П.

ограничения деятельности кредитной организации на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории РФ.

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риск.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Уровень фондового риска не превышает приемлемых для Банка значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

Процентный риск (процентный риск банковского портфеля) - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Уровень процентного риска не превышает приемлемых для Банка значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Уровень валютного риска не превышает приемлемых для Банка значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

Товарный риск - рыночный риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Уровень товарного риска не превышает приемлемых для Банка значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банком установлена система лимитов в разрезе контрагентов по операциям и по типу операций на финансовых рынках. Установленные лимиты отражают отношение Банка к риску и доходности операций Банка на межбанковском рынке, валютном рынке и рынке ценных бумаг. Выбранные ограничения по составу портфеля и величине риска (лимита) являются обязательными для исполнения и не могут быть превышены исполняющими подразделениями Банка.

Для снижения рыночного риска могут использоваться следующие основные методы:

- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения – сбалансированный по срокам портфель инвестиций позволяет решить задачу реинвестирования высвобождающихся в разное время средств в другие активы, выгодные Банку;
- купля-продажа фондовых опционов, что дает право купить или продать другие ценные бумаги в течение оговоренного срока;
- составление фьючерсных контрактов на куплю и продажу ценных бумаг по заранее установленному курсу.

Управление рыночным риском в части фондового риска и процентного риска (по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю) в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими порядок управления рыночным риском.

В целях расчета требований к регуляторному капиталу для покрытия рыночного риска в Российской Федерации применяется методология, установленная Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Управление процентным риском (процентным риском банковского портфеля) осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

Управление валютным риском осуществляется через открытую валютную позицию (ОВП), исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Риск потери ликвидности связан с возможным невыполнением Банком своих обязательств перед клиентами за счет имеющихся денежных средств, а также несвоевременного осуществления расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях и корреспондентским счетам, открытым в нашем Банке.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств (денежные средства в кассе, остатки на корреспондентских счетах в Банке России, межбанковские кредиты и депозиты, государственные ценные бумаги, РЕПО). В процессе управления ликвидность Банка рассматривается не только по состоянию на текущую дату, но, прежде всего, и на определенных временных интервалах в будущем.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России, в первую очередь, нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Контроль за выполнением данных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

Основной принцип минимизации риска ликвидности - создание системы управления ликвидностью, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В Банке осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет нормативов. Каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности. Проводится анализ крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Система управления операционным риском в Банке разработана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 08.04.2020 N 716-П "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе".

В целях оценки достаточности регуляторного капитала, необходимого для покрытия имеющегося в распоряжении Банка капиталом величины возможных потерь, вызванных операционным риском, действует порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 07.12.2020 N 744-П "О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением".

Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также несвоевременность Банка по приведению своих внутренних документов в соответствие с изменениями законодательства;
- нарушения Банком и (или) его клиентами/контрагентами условий заключенных договоров;
- допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, судебной практики, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка;
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- нахождение контрагентов/клиентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Конкретное регулирование осуществляется после принятия того или иного нормативно-правового акта исходя из характера положений данного нормативно-правового акта. В случае появления в СМИ информации о планируемом изменении действующего законодательства (а также положений и инструкций Банка России, постановлений Правительства Российской Федерации и т.д.) Банк своевременно учитывает в своей работе появившуюся информацию.

Влияние возможного появления новой судебной практики, а также результаты текущих процессов, в которых участвует Банк, оцениваются в каждом конкретном случае исходя из характера дел.

Все разновидности правовых рисков минимизируются путём совершенствования способов и подходов выявления и оценки факторов их возникновения, тщательного анализа юридических рисков в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка, а также мониторинга всех изменений законодательства. В Банке построена эффективная система внутреннего контроля, учёта и адекватного реагирования на законодательные изменения.

Риск информационной безопасности

Под риском информационной безопасности (включая киберриск) Банк понимает риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения.

Управление риском информационной безопасности является неотъемлемой частью единой системы управления операционными рисками в Банке. Основными задачами оценки риска информационной безопасности являются защита информации путем снижения вероятности утраты конфиденциальности, целостности и доступности этой информации до приемлемого уровня и создание адекватной экономически обоснованной системы обеспечения информационной безопасности.

Общая система управления риском информационной безопасности регламентируется следующими локальными нормативными актами, утвержденными на заседании Правления: Порядком управления риском информационной безопасности в ПАО АКБ «АВАНГАРД»; Политикой информационной безопасности ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Риск информационных систем

Риск информационных систем - риск отказов и (или) нарушения (изменения) функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей (характеристик) потребностям Банка.

Процедуры управления риском информационных систем основаны на необходимости минимизации и поддержания принимаемого риска на приемлемом для Банка уровне, который определяется в соответствии со стратегическими задачами Банка и в соответствии с показателями склонности к риску (риск-аппетита) по операционному риску, установленному внутренними документами Банка.

Общая система управления риском информационных систем регламентируется следующими локальными нормативными актами, утвержденными на заседании Правления: Политикой информационных систем ПАО АКБ «АВАНГАРД», Порядком управления риском информационных систем в ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск возникновения у Банка убытков вследствие дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Целью управления кредитным риском контрагента как составной частью системы интегрированного управления рисками Банка являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка и определенного стратегией развития Банка, а также макроэкономическими параметрами.

Цели и задачи управления кредитным риском контрагента достигаются следующими методами:

- установление системы сигнальных и пограничных значений (лимитов) показателей, характеризующих уровень принятого Банком кредитного риска контрагента;
- установление системы полномочий и принятия решений о совершении операций/ заключении сделок, связанных с принятием Банком кредитного риска контрагента;
- использование информационной системы, позволяющей осуществлять процедуры управления кредитным риском контрагента;
- установление системы отчетности, информирования органов управления Банка об уровне риска;

- проведение стресс-тестирования кредитного риска контрагента в порядке и с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами Банка.

В целях ограничения кредитного риска контрагента Банк использует метод установления лимитов, что позволяет обеспечить выявление роста объема, принятого Банком кредитного риска контрагента и своевременное адекватное воздействие на него.

В рамках управленческой отчетности о значимых рисках в Банке формируется Отчет о кредитном риске контрагента, который представляется на рассмотрение органов управления Банком:

- Совету директоров - ежеквартально;
- Правлению Банка - ежемесячно.

Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

- выявление риска;
- оценка риска, включая определение потребности в капитале;
- управление (ограничение/ снижение) риском;
- мониторинг (контроль за уровнем) риска;
- регулярная оценка эффективности методологии оценки риска.

Цели и задачи управления риском достигаются следующими методами:

- установление системы лимитов, характеризующих уровень принятого Банком риска;
- установление системы полномочий и принятия решений о совершении операций/ заключении сделок, связанных с принятием Банком риска;
- использование информационной системы, позволяющей осуществлять процедуры управления риском;
- установление системы отчетности, информирования органов управления Банка об уровне риска;
- проведение стресс-тестирования риска в порядке и с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами Банка.

В рамках управленческой отчетности о значимых рисках в Банке формируется Отчет об уровне риска концентрации, который представляется на рассмотрение органов управления Банком:

- Совету директоров - ежеквартально;
- Правлению Банка - ежемесячно.

Анализ концентраций осуществляется в соответствии с методологией составления отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной Указанием Банка России от 10.04.2023 N 6406-У "О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)" (далее – Указание Банка России № 6406-У).

Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными задачами создания системы управления процентным риском являются:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска органами управления Банка;
- обеспечение выполнения требований по достаточности капитала Банка на покрытие потерь по процентному риску, в том числе в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и требованиями Банка России;
- качественная и количественная оценка (измерение) процентного риска;
- обеспечение бесперебойной работы Банка;
- создание системы быстрого и адекватного управления процентным риском, направленной на предотвращение достижения процентным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Оценка величины процентного риска осуществляется в целях оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов, капитала и стоимость активов Банка на

основании данных анализа структуры активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с «Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России № 6406-У.

Помимо вышеуказанного, Банк осуществляет самооценку процентного риска в соответствии с методикой оценки процентного риска, установленной в Указании Банка России от 03.04.2017 № 4336-У "Об оценке экономического положения банков", ее результаты отражаются в Отчете о процентном риске ПАО АКБ «АВАНГАРД», формируемом в рамках требований Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Данный вид риска минимизируется за счет проводимой Банком рациональной рыночной стратегии, заключающейся в поиске и занятии рыночных ниш, в которых Банк может достичь лидирующих позиций, а также в своевременном смещении акцентов в деятельности Банка с одного приоритетного направления на другое.

Внедрение важных с точки зрения стратегического развития Банка решений осуществляется под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Банк, связанные с возможностью приостановления действия лицензий, либо отзыва лицензий кредитной организации - эмитента на ведение определенного вида деятельности, отсутствуют.

Риски, связанные с возможной ответственностью Банка по долгам третьих лиц, минимизируются на этапе оценки платежеспособности третьих лиц. Банк ведет консервативную политику в отношении кредитных рисков на контрагентов и клиентов.

Риски, связанные с возможностью потери клиентов, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи услуг Банка, отсутствуют вследствие достаточной диверсификации клиентской базы Банка и сфер его деятельности.

Экологический риск

Экологические риски в Банке могут возникнуть:

- 1) через прямое воздействие Банка на экологию и общество;
- 2) через экологический риск клиентов Банка, когда нужно проводить оценку клиента с точки зрения его влияния на экологию (отсутствие систематических нарушений экологических норм и требований, предъявляемых государством, отсутствие негативной репутации клиента по вопросам экологии, другие факторы).

Подверженность Банка экологическому риску оценивается как незначительная.

Природно-климатический риск

Риски, связанные с климатом, могут делиться на две основные категории:

1. Риски, связанные с переходом к низкоуглеродной экономике (риски перехода). Эти риски в свою очередь подразделяются на политические/правовые, технологические, рыночные и репутационные.
2. Риски, связанные с физическими последствиями изменения климата (физические риски). Эти риски могут быть обусловлены острыми событиями или хроническими долгосрочными сдвигами в климатических моделях. Влияние физических рисков на финансовое положение организации может быть связано с ущербом для недвижимости (из-за повышения уровня мирового океана, растепления

грунтов в регионах вечной мерзлоты, экстремальных природных явлений), ограничением доступа к водным ресурсам, проблемами в цепочках поставок, транспортными коммуникациями и др.

Подверженность Банка природно-климатическому риску оценивается как несущественная.

Риски кредитных организаций

Сведения о рисках, связанных с деятельностью Банка, включая информацию о кредитном риске, рыночном риске, риске ликвидности, операционном риске, риске секьюритизации, в 2024 году были сформированы в составе информации, предусмотренной Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и направлены в Банк России в соответствии с информационным письмом Банка России от 16.01.2024 N ИН-03-23/2 "О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году", 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" (п.1.2.2.)².

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 к Постановлению 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 к Постановлению 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

² На 2025 год – Информационное письмо Банка России от 22.01.2025 N ИН-03-23/70 "О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году" и Решение Совета директоров Банка России от 24.12.2024 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году" (п.1.3.2)

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». Целями проведения самооценки являются мониторинг изменений в работе Совета директоров и его Комитетов, а также определение направлений для повышения эффективности работы Совета директоров. Оценка проводилась путем анализа внутренних документов Банка, материалов к заседаниям Совета директоров, состава Совета директоров и вовлеченности его членов, информации о посещаемости заседаний Совета директоров и его Комитетов и форме участия в заседаниях, обсуждения членами Совета директоров своей деятельности в 2024 году, роли председателя и независимых директоров, 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, в том числе контроль реализации Стратегии развития Банка; вопросы, связанные с управлением рисками и капиталом Банка; контроль за управлением комплаенс-риском; формирование кадрового резерва органов управления и контроль за деятельностью исполнительных органов), а также намечен круг вопросов, которые Совет директоров должен рассмотреть в будущем: определение стратегических целей и направлений развития Банка; определение принципов и подходов к организации систем управления рисками и внутреннего контроля; обеспечение уверенности в наличии адекватной системы управления рисками; развитие и мониторинг эффективности корпоративного управления.

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.

В отчетном году в составе Совета директоров Банка происходили изменения.

В соответствии с Уставом Банка, Совет директоров избирается в количестве не менее 5 человек.

В период с 01.01.2024 до 25.04.2024 Совет директоров Банка функционировал в количестве 7 членов. Учитывая возросшее число акционеров Банка и требования пункта 4 статьи 66 Федерального закона «Об акционерных обществах», Совет директоров Банка при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров по итогам 2023 года рекомендовал Общему собранию акционеров увеличить количественный состав Совета директоров с целью формирования оптимального состава Совета директоров и его эффективной работы.

В настоящее время состав Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД» сформирован в количестве 9 членов.

Информация о лицах, входящих (входивших в течение предшествующих трех лет) в состав органов управления эмитента ценных бумаг, 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 к Постановлению 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 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году», Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 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 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно».

В отчетном году проведено семнадцать заседаний Совета директоров. Заседания Совета директоров проводились в форме заочного голосования.

Большинство заседаний Совета директоров Банка проводились при кворуме более 85%. В течение года Советом директоров рассматривались следующие вопросы приоритетных направлений деятельности Банка: утверждение Плана реализации Стратегии развития ПАО АКБ «АВАНГАРД» на 2024 год, вопросы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля и аудита, вопросы формирования коллегиального органа управления и комитетов Банка, вопросы корпоративного управления, утверждения внутренних нормативных документов и рассмотрение отчетов менеджмента, иные вопросы. В общей сложности на заседаниях Совета директоров рассмотрен 81 вопрос.

Информация об участии членов Совета директоров Банка в заседаниях Совета директоров.

ФИО	Количество посещений	Доля от общего количества заседаний*
Фамилия Имя Отчество	6	100%
Фамилия Имя Отчество	13	76,47%
Фамилия Имя Отчество	15	88,24%
Фамилия Имя Отчество	16	94,12%
Фамилия Имя Отчество	8	61,53%

Фамилия Имя Отчество	17	100%
Фамилия Имя Отчество	15	88,24%
Фамилия Имя Отчество	11	100%
Фамилия Имя Отчество	4	100%
Фамилия Имя Отчество	11	100%
Фамилия Имя Отчество	11	100%

**от общего количества заседаний Совета директоров, в составе которого присутствует указанный член Совета директоров*

Комитеты Совета директоров Банка.

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 по аудиту Совета директоров.

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

Основными задачами Комитета Совета директоров по аудиту являются повышение эффективности и обеспечение выполнения Советом директоров своих управленческих и контрольных функций в вопросах функционирования системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, контроль достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также деятельности Службы внутреннего аудита Банка и внешнего аудитора.

В рамках своей компетенции в 2024 году Комитетом были рассмотрены вопросы (и представлены соответствующие рекомендации Совету директоров), связанные с: надзором за формированием бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, рассмотрением результатов проверок, проведенных Службой внутреннего аудита Банка, оценкой эффективности деятельности и независимости Службы внутреннего аудита Банка, оценкой аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2023 год, самооценкой состояния корпоративного управления, надежностью и эффективностью функционирования системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, контролем за соблюдением информационной политики Банка, 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 2024 году проведено семь заседаний Комитета, пять заседаний в очной форме и два - в заочной.

Информация об участии членов Комитета Совета директоров по аудиту в заседаниях Комитета

ФИО	Количество посещений	Доля от общего количества заседаний*
Фамилия Имя Отчество	7	100%
Фамилия Имя Отчество	7	100%
Фамилия Имя Отчество	3	50%
Фамилия Имя Отчество	1	100%

**от общего количества заседаний Комитета Совета директоров, в составе которого присутствует указанный член Комитета*

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.

Ключевыми направлениями деятельности Комитета по вознаграждениям и номинациям в 2024 году были вопросы в области систем вознаграждения ключевых сотрудников Банка, вопросы назначений и обеспечения преемственности, а также вопросы эффективности развития функции управления персоналом в Банке.

В рамках своей компетенции Комитет по вознаграждениям и номинациям Совета директоров в 2024 году рассмотрел следующие вопросы: о персональном составе Совета директоров и Правления Банка; оценка независимости кандидатов и членов Совета директоров; оценка состава Совета директоров с точки зрения опыта и профессиональной квалификации; о кандидате на должность Заместителя Председателя Правления Банка; о вознаграждении членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски; 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.

В 2024 году Комитетом проведено тринадцать заседаний в заочной форме. Все заседания Комитета проводились при 100% кворуме.

Информация об участии членов Комитета по вознаграждениям и номинациям Совета директоров в заседаниях Комитета

ФИО	Количество посещений	Доля от общего количества заседаний*
Фамилия Имя Отчество	6	100%
Фамилия Имя Отчество	13	100%
Фамилия Имя Отчество	7	100%
Фамилия Имя Отчество	7	100%
Фамилия Имя Отчество	6	100%

**от общего количества заседаний Комитета Совета директоров, в составе которого присутствует указанный член Комитета*

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.

В рамках оценки эффективности деятельности Правления Банка Комитетом по вознаграждениям и номинациям Совета директоров был проведен анализ текущих и ожидаемых потребностей Банка в отношении профессиональной квалификации и деятельности членов Правления Банка для достижения оптимального баланса при реализации стратегии Банка. Отмечено, что состав Правления Банка в целом (включая организацию работы и регулярность проведения заседаний Правления Банка, качество взаимодействия Правления Банка с Советом директоров и акционерами Банка), распределение полномочий Заместителей Председателя Правления, а также опыт, навыки, знания и компетенция членов Правления, признаны соответствующими целям, масштабу и характеру деятельности Банка. При этом в рамках совершенствования работы Правления Банка даны рекомендации о подготовке перечня кандидатур для номинирования в состав Правления Банка.

Сведения о единоличном исполнительном органе - Председателе Правления Банка

Торхов Валерий Леонидович

Информация о лицах, входящих (входивших в течение предшествующих трех лет) в состав органов управления эмитента ценных бумаг, заместителей единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера эмитента и его заместителей, руководителей и главных бухгалтеров 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 к Постановлению 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 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году», Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 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 2025 года до 31 декабря 2025 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 2025 года	Совет директоров Банка	
	Заработная плата	18 995 764,00
	Ежемесячная премия	50 564 056,00
	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	25 831 598,00
	Ежемесячная премия	39 292 872,00
	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 2024 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 «07» марта 2025 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 четкое 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 2024 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	☒ 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	☒ частично соблюдается	1,3 – соблюдается 2 – не соблюдается В 2024 году данный критерий не мог соблюдаться в полной мере по причине проведения Общих собраний акционеров в форме заочного голосования в соответствии с Федеральным законом 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».

		повестки дня и кем выдвинуты кандидаты в совет директоров и ревизионную комиссию общества (в случае, если ее формирование предусмотрено уставом общества)		Информация о документах, необходимых для допуска в помещение, в котором проводится Общее собрание акционеров, будет содержаться в сообщении о проведении первого собрания, проводимого Банком в форме заседания (совместного присутствия акционеров).
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом	1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества в период подготовки к собранию и в ходе проведения общего собрания. 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. 3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде	☒ соблюдается	1 – соблюдается 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 период подготовки к собранию акционеры имели возможность задать членам исполнительных органов и членам совета директоров любые интересующие их вопросы. 2,3 - соблюдается
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями	1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года. 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	☒ соблюдается	

1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом	1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров	☒ соблюдается	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, акционерам была предоставлена возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня. 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. 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. 4. В отчетном периоде общество использовало телекоммуникационные средства для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях либо советом директоров было принято	☒ частично соблюдается	1,2,3 – соблюдается В отчетном году не проводилось общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров). 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). 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. 4 – не соблюдается В отчетном году телекоммуникационные средства для обеспечения доступа акционеров для участия в общих собраниях акционеров не использовались в целях соблюдения требований к информационной безопасности Банка. Несоблюдение данной рекомендации ККУ носит временный вынужденный характер, вопрос использования телекоммуникационных средств для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях будет рассматриваться Советом директоров при подготовке к проведению Общих собраний акционеров в 2025 году.

		обоснованное решение об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств в отчетном периоде.		
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты	1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и раскрыто на сайте общества в сети Интернет. 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. 3. Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды в отчетном периоде были включены в состав материалов к общему собранию акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов)	☒ соблюдается	1,2,3 – соблюдается *В настоящий момент Банком консолидированная финансовая отчетность не формируется ввиду отсутствия оснований для её составления.
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и	1. В Положении о дивидендной политике общества помимо ограничений, установленных законодательством, определены финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует принимать решение о выплате	☒ соблюдается	

	может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества	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	☒ соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости	1. В отчетном периоде иные способы получения лицами, контролирующими общество, прибыли (дохода) за счет общества помимо дивидендов (например, с помощью трансфертного ценообразования, необоснованного оказания обществу контролирующим лицом услуг по завышенным ценам, путем замещающих дивиденды внутренних займов контролирующему лицу и (или) его подконтрольным лицам) не использовались	☒ соблюдается	
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам	1. В течение отчетного периода лица, контролирующие общество, не допускали злоупотреблений правами по отношению к акционерам общества, конфликты между контролирующими лицами общества и акционерами общества отсутствовали, а если таковые были, совет директоров уделил им надлежащее внимание	☒ соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода	☒ соблюдается	

1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций	1. Используемые регистратором общества технологии и условия оказываемых услуг соответствуют потребностям общества и его акционеров, обеспечивают учет прав на акции и реализацию прав акционеров наиболее эффективным образом	☒ соблюдается	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции			
2.1.1	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	☒ соблюдается	
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета)	☒ соблюдается	

	основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества	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	☒ 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)	☒ соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и	☒ соблюдается	

	общества	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	☒ соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел результаты самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе	☒ соблюдается	
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	☒ соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направления председателю совета директоров (и, если применимо, старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи по ним	☒ соблюдается	
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и			

	принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров			
2.3.1	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	☒ 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	☒ 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	☒ соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета	1. В отчетном периоде совет директоров	☒ соблюдается	

	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	рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров		
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров	☒ соблюдается	
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ	1. В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил	☒ соблюдается	

	соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой	акционерам соответствующее заключение. 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). 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		
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров	☒ частично соблюдается	1 - частично соблюдается В начале отчетного года из семи действующих членов Совета директоров два директора были признаны независимыми директорами, что составляло менее одной трети состава Совета директоров. Несоблюдение данного принципа было связано с ограниченным числом независимых кандидатов при выдвижении и избрании в состав Совета директоров Банка. При этом, на годовом Общем собрании акционеров 26.04.2024 года было избрано 9 членов Совета директоров, из которых три члена Совета директоров были признаны независимыми директорами, что составляет одну треть состава Совета директоров Банка. Таким образом, полное исполнение Банком данной рекомендации достигнуто после избрания нового состава Совета директоров на годовом Общем собрании акционеров в 2024 году.
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	☒ соблюдается	

		интересов, а результаты такой оценки предоставлялись совету директоров		
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	1. Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества	☒ соблюдается	1- соблюдается Председатель Совета директоров не является независимым директором. 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	☒ соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления полной и достоверной информации членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества	☒ соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров	☒ соблюдается	

	информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска	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 конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества		
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров	☒ соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также достаточность времени для работы в совете директоров, в том числе в его комитетах, проанализирована в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных обществу организаций), а также о факте такого назначения	☒ соблюдается	

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. 2. В обществе реализуется формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров	☒ соблюдается	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год	☒ соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению	1. В обществе 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	☒ 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	☒ соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров	☒ соблюдается	
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 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. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода	☒ частично соблюдается	1 – не соблюдается Комитет Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД» по аудиту состоит не только из независимых директоров – два из трех членов являются независимыми директорами. До проведения годового Общего собрания в 2024 году соблюдение данного принципа было невозможно в силу объективных причин и являлось результатом соотношения между числом независимых директоров и необходимым количеством членов комитетов (количество независимых директоров Банка – два). При формировании состава Комитета Совета директоров по аудиту после избрания нового состава Совета директоров на годовом Общем собрании акционеров в 2024 году, наряду с фактором независимости учитывались также особенности профессионального и практического опыта директора, что способствует

			эффективности работы Комитета, в связи с чем в состав Комитета Совета директоров по аудиту вошли не только независимые директора. Полное исполнение Банком данной рекомендации зависит, в том числе, от готовности акционеров к выдвижению и избранию в состав Совета директоров большего числа независимых директоров. 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 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. 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 2025 году нового состава Совета директоров, при условии выдвижения и избрания акционерами в состав Совета директоров
--	--	--	---

				большого количества независимых директоров и при наличии соответствующей позиции Совета директоров. 2,3,4 - соблюдается
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса, а также условия (события), при наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников	☒ частично соблюдается	1 – не соблюдается В Банке функционирует Комитет по вознаграждениям и номинациям Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД». В состав комитета входят как зависимые, так и независимые директора. Два из трех членов Комитета – независимые директора. До проведения годового Общего собрания в 2024 году соблюдение данного принципа было невозможно в силу объективных причин и являлось результатом соотношения между числом независимых директоров и необходимым количеством членов комитетов (число независимых директоров Банка – два). После избрания нового состава Совета директоров на годовом Общем собрании акционеров в 2024 году, состав Комитета по вознаграждениям и номинациям сформирован с учетом индивидуального опыта и компетенции каждого члена Комитета. Полное исполнение Банком данной рекомендации зависит, в том числе, от готовности акционеров к выдвижению и избранию в состав Совета директоров большего числа независимых директоров. 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. 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. 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. Несоответствие данной рекомендации Кодекса является временным. Банк будет стремиться полностью внедрить рекомендацию Кодекса после избрания на годовом Общем собрании акционеров в 2025 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. 2 - не соблюдается Председателем Комитета по вознаграждениям и номинациям Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД» является Председатель 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 членами Комитета по вознаграждениям и номинациям не выдвигались. Для продуктивной работы Комитета по вознаграждениям и номинациям, а также в целях обеспечения эффективности принимаемых решений, при формировании его состава Совет директоров исходил не только из необходимости формального соблюдения рекомендаций ККУ Банка России, но также из необходимых Комитету компетенций. В ходе проведенной Комитетом самооценки, 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. Несоответствие данной рекомендации Кодекса является временным. Банк будет стремиться к полному соблюдению данной рекомендации в будущем, при условии избрания акционерами в состав Совета директоров большего количества независимых директоров и при наличии соответствующей позиции Совета директоров. 3- соблюдается
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются	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. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям	☒ частично соблюдается	1,2 – соблюдается Функции Комитета по номинациям возложены на Комитет по вознаграждениям и номинациям Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД». 3 - не соблюдается. Применение Банком данной рекомендации Кодекса было признано не актуальным в связи с существующей структурой акционерного

	независимыми директорами	(или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса. 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	капитала. Акционеры-миноритарии владеют 0,7296% уставного капитала Банка, и, соответственно, не обладают достаточным количеством голосующих акций для выдвижения кандидатов в Совет директоров Банка. 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. 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 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). 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.
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.)	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии структуры совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми	☒ соблюдается	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений	1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись независимыми директорами. 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	☒ частично соблюдается	1 – частично соблюдается Председатель Комитета по аудиту является независимым директором. Председатель Комитета по вознаграждениям и номинациям Совета директоров не является независимым директором. 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.

				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 опыта и знаний, но при этом сбалансированного состава Комитета по вознаграждениям и номинациям. 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. Несоответствие данной рекомендации Кодекса является временным. Банк будет стремиться к полному соблюдению данного критерия в 2025 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. 2 – соблюдается
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров	☒ соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена	1. Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров. 2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и совета директоров в целом. 3. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров	☒ частично соблюдается	1,2 – соблюдается 3 - не соблюдается 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 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. С учетом изложенного, рассмотрение результатов самооценки качества работы Совета директоров рамках заочного заседания, не влечет за собой дополнительных рисков для Банка и заинтересованных лиц. Принимая во внимание необходимость 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 2025 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	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант)	☒ не соблюдается	В течение последних трех лет внешняя организация для проведения независимой оценки работы Совета директоров Банком не привлекалась. Учитывая, что в 2024 году в отношении Банка введены меры ограничительного характера,

	реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант)		принимая во внимание, что такая процедура потребует дополнительных затрат времени членов Совета директоров, предоставления внешней организации документации, часть из которой может носить конфиденциальный характер, а также учитывая 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. Оценка проводится путем анализа внутренних документов Банка, материалов к заседаниям 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 2024 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. 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.
--	---	--	---

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	☒ не соблюдается	1 – не соблюдается Биографическая информация о корпоративном секретаре не размещается на сайте Банка в связи с отсутствием в Банке должности Корпоративного секретаря. Согласно сложившейся практике корпоративного управления в Банке функции Корпоративного секретаря выполняет структурное подразделение Банка, отвечающее за обработку корпоративной информации и документации, поддержанием связи с регулятором и регистратором, и обеспечивающее соблюдение процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка. 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. 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.

3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения. 3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных лиц общества	☒ не соблюдается	1,2,3 – не соблюдается В Банке отсутствует такой внутренний документ, как Положение о корпоративном секретаре в связи с отсутствием в настоящий момент в Банке должности Корпоративного секретаря. 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 директоров Банка. Согласно сложившейся практике корпоративного управления в Банке, функции Корпоративного секретаря выполняет структурное подразделение Банка, основными задачами которого в рамках корпоративного управления являются: • 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. 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. 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. При этом, в случае изменения позиции Банка и назначения конкретного лица на должность Корпоративного секретаря Банк учтет рекомендацию Кодекса при подготовке Положения о корпоративном 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	☒ соблюдается	
4.1.2	Политика общества по вознаграждению	1. В течение отчетного периода комитет по	☒ соблюдается	

	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	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).		
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам	☒ соблюдается	
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	☒ соблюдается	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета	1. В отчетном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в	☒ соблюдается	*Членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей не выплачивается

	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	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		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 способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества - предусматривает (предусматривают) предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями	☒ соблюдается	*Внутренними документами не предусматривается предоставление акций Банка членам Совета директоров
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	☒ соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при	☒ соблюдается	

	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	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. 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	☒ 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	1. Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае	☒ соблюдается	

	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	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		
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	☒ 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	☒ 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	☒ соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества	1. В течение отчетного периода совет	☒ соблюдается	

	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	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		
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности	☒ соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку 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	☒ соблюдается	

		управления общества, а также взаимодействия с заинтересованными лицами		
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, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества	☒ соблюдается	
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. 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). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе	☒ частично соблюдается	1,2 – частично соблюдалось В связи с введением в 2024 году в отношении Банка мер ограничительного характера часть информации о системе корпоративного управления и информация о членах органов управления и иных должностных лицах удалена из публичного доступа. До этого информация находилась в свободном доступе на сайте Банка в сети Интернет. Возобновление практики раскрытия информации о системе корпоративного управления и персональном составе органов управления планируется после отмены санкционной политики в отношении Банка. 3 – не соблюдается Меморандум контролирующего лица Банком не опубликован, поскольку подобный меморандум не был принят контролирующим лицом. Банк не влияет на принятие решений

				контролирующим его лицом, в связи с чем указанный принцип Кодекса на практике невыполним. Риски, связанные с неисполнением данного критерия, Банк оценивает для себя как минимальные. 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.
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных	1. В обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех структурных подразделений и работников общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации. 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. 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	☒ соблюдается	1 - соблюдается *В настоящий момент, руководствуясь нормативными актами Российской Федерации и решениями Совета директоров Банка России, часть информации Банком не раскрывается. 2, 3 – не применимо, поскольку акции Банка не обращаются на иностранных организованных рынках

6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством	1. В информационной политике общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством. 2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет. 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. 4. Общество раскрывает нефинансовый отчет - отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного общества	☒ частично соблюдается	1,2, – в отчетном периоде соблюдалось * В связи с введением в 2024 году в отношении Банка мер ограничительного характера, а также руководствуясь нормативными актами Российской Федерации и решениями Совета директоров Банка России, часть информации не раскрывается и удалена из публичного доступа. 3 – не применимо В настоящий момент Банк не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение, в этой связи подобная информация не раскрывается. 4 – не соблюдается В отчетном году Банком не составлялся нефинансовый отчет в виде отдельного документа. Банк считает важным оставаться прозрачным для акционеров, клиентов и партнеров, в связи с чем вопросы ведения ответственного бизнеса под постоянным контролем руководства Банка. В 2024 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 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	1. Годовой отчет общества содержит	☒ соблюдается	

	наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год	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		
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 общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций	☒ соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное	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	☒ соблюдается	

	влияние на его конкурентоспособность	конфиденциальности		
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 к компетенции совета директоров общества	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	☒ соблюдается	
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	☒ частично соблюдается	1 - частично соблюдается 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 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. На текущий момент существующий на практике подход отвечает потребностям Банка, его изменение в перспективе ближайших нескольких лет представляется нецелесообразным.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности к компетенции совета директоров отнесено одобрение, помимо	☒ соблюдается	

	интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе	предусмотренных законодательством, иных сделок, имеющих существенное значение для общества. 2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления		
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий	1. В случае, если обществом в течение отчетного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров	☒ частично соблюдается	1 - частично соблюдается В течение отчетного года Общим собранием акционеров принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций. Данный вопрос был предварительно рассмотрен Советом директоров. Решение об увеличении уставного капитала было принято Общим собранием акционеров с учетом данных Советом директоров рекомендаций. Информация по вопросу увеличения уставного капитала Банка, вынесенному на рассмотрение Общим собранием, предоставлялась акционерам в составе информации (материалов), подлежащих предоставлению акционерам в соответствии с требованиями действующего законодательства. При этом информация о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров публично не

				раскрывалась с учетом введенных в отношении Банка санкций. По мере снижения санкционных рисков Банк рассмотрит возможность более широкого раскрытия информации о существенных корпоративных действиях (в случае их совершения) в соответствии с рекомендациями ККУ.
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества	1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 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	☒ частично соблюдается	1,2 - частично соблюдается Внутренними документами Банка предусмотрен порядок привлечения независимого оценщика в случаях, установленных законодательством. 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. При выкупе акций по требованию акционеров оценщик для определения стоимости акций привлекается в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». Обязанность по привлечению оценщика для оценки стоимости приобретения акций Банка внутренними документами не предусмотрена, в связи с тем, что акции Банка обращаются на 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. После внесения изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» Банк рассмотрит возможность установления практики привлечения независимого оценщика. 3 - частично соблюдается 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. Для предотвращения возможных рисков рядом внутренних документов Банка предусмотрена обязанность членом органов управления Банка в случае возникновения (или возможности возникновения) конфликта интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания (в том числе заинтересованности в
--	--	--	---

			совершении Банком сделки), доводить информацию о возможном конфликте интересов до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки дня и воздерживаться от голосования по такому вопросу. 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. 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.
--	--	--	---

14. Социальные аспекты деятельности акционерного общества

Традиционно ПАО АКБ «АВАНГАРД» оказывает поддержку различным благотворительным организациям и принимает активное участие в реализации социально-значимых инициатив — создает благоприятные условия для обучения школьников, помогает социально незащищенным слоям общества, пропагандирует спорт и здоровый образ жизни.

Один из значимых проектов Банка — «Школьная карта» — представляет собой комплексное решение по оплате питания в школах. ПАО АКБ «АВАНГАРД» бесплатно предоставляет школам оборудование и подключение к интернет-связи, выпускает и обслуживает карты школьников и родителей, а также помогает школам-партнерам в организации различных мероприятий и праздников.

ПАО АКБ «АВАНГАРД» с 2006 года поддерживает одного из флагманов российского образования — Московский физико-технический институт (МФТИ). Банк перечисляет пожертвования в Специализированный фонд управления целевым капиталом для развития МФТИ. Сумма пожертвования составляет 1% от операций по совместным картам Банка и ВУЗа. Также ПАО АКБ «АВАНГАРД» оказывает спонсорскую помощь Камерному хору Учебно-научного центра гуманитарных и социальных наук МФТИ. Хор реализует проекты, направленные на культурный рост студентов и сотрудников института, а также на их профессиональное становление в гуманитарных дисциплинах и развитие творческой и концертной деятельности. В 2024 году при поддержке Банка Камерный хор выступил на 9-м Международном хоровом фестивале-конкурсе «Предчувствие Рождества Христова» в г. Санкт-Петербурге и стал лауреатом второй степени среди любительских коллективов.

Важным направлением благотворительной деятельности Банка является сотрудничество с фондами помощи хосписам «Вера» и «Дом с маяком» (детский хоспис). В рамках программы поддержки ПАО АКБ «АВАНГАРД» ежемесячно перечисляет на счет Фонда «Дом с маяком» 1,5% от операций по совместным благотворительным картам Charity и 500 рублей из суммы каждой полученной Банком комиссии за их ежегодное обслуживание. Коллектив Банка регулярно участвует в социальных и благотворительных акциях фонда «Вера» и «Дома с маяком», отправляя подарки и необходимые вещи подопечным хосписов. Также сотрудники присоединились к проекту «Станьте тайным Дедом Морозом» и исполнили мечты многих детей в разных городах страны.

ПАО АКБ «АВАНГАРД» много лет является генеральным партнером Женского волейбольного клуба «Динамо» (г. Москва). Многие сотрудники Банка — постоянные болельщики этой легендарной команды.

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.