

Предварительно утвержден  
«11» марта 2021г.  
Решением Совета директоров  
ПАО АКБ «АВАНГАРД»  
Протокол № 766 от «11» марта 2021г.

Утвержден  
«15» апреля 2021г.  
Решением годового Общего собрания  
акционеров ПАО АКБ «АВАНГАРД»  
Протокол № 94 от «19» апреля 2021г.

## ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

за 2020 год

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

**Код эмитента: 02879В**

Место нахождения эмитента: 115035 г. Москва, ул. Садовническая, д.12, стр.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:

Ведущий 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.avangard.ru);

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

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Сведения о положении акционерного общества в отрасли.....	3
2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества.....	4
3. Отчет Совета директоров акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности.....	4
4. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении.....	9
5. Перспективы развития акционерного общества.....	10
6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества....	10
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества.....	11
8. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками.....	17
9. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имела заинтересованность.....	17
10. Состав совета директоров акционерного общества.....	18
11. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа акционерного общества, и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества.....	23
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.....	26
13. Сведения (отчет) о соблюдении акционерным обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.....	27
14. Социальные аспекты деятельности акционерного общества.....	63
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.....	63

## ***1. Сведения о положении акционерного общества в отрасли.***

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 более 100 тысяч корпоративных и 1 миллиона частных клиентов. В региональную сеть Банка входит более 250 офисов в 75 городах России. Является ключевой структурой крупной промышленно-финансовой группы, включающей предприятия аграрного и агропромышленного сектора, финансовые и инвестиционные компании. 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;
- Право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта;
- Лицензия на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну;
- 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).

Банк является членом Московского банковского союза (МБС), Московской Биржи ММВБ-РТС, Московской международной валютной ассоциации (ММВА), Национальной финансовой ассоциации (НФА), Сообщества всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT), международных платежных систем MasterCard Worldwide и VISA International.

Банк «АВАНГАРД» вошел в список лучших банков мира по версии Forbes. Банк – обладатель премий «Best Corporate Bank Russia 2020» и «Best Digital Bank Russia 2020» авторитетного британского портала Global Banking & Finance Review.

Банк АВАНГАРД также вошел в топ-10 самых эффективных и рентабельных банков согласно рейтингу газеты «Коммерсантъ».

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 807 000 000 (Восемьсот семь миллионов) рублей и разделен на 80 700 000 (Восемьдесят миллионов семьсот тысяч) обыкновенных именных акций. Количество акционеров Банка по состоянию на 31.12.2020г. – 1235 акционеров.

Основным акционером Банка, владеющим 99,27% голосующих акций, является ООО «АЛЬКОР ХОЛДИНГ ГРУПП». Миновалов К.В. является лицом, под контролем и значительным влиянием которого находится Банк, в силу владения им 100% голосов к общему количеству голосующих долей ООО «АЛЬКОР ХОЛДИНГ ГРУПП».

Полная информация о структуре капитала Банка содержится в п. 6.1., 6.2., 6.4., 8.1.1., 8.1.2., 8.1.4., 8.2. Ежеквартальных отчетов за:

1 квартал 2020 года (Утвержден 15.05.2020 Правлением ПАО АКБ «АВАНГАРД», Протокол №9);

2 квартал 2020 года (Утвержден 13.08.2020 Правлением ПАО АКБ «АВАНГАРД», Протокол №14);

3 квартал 2020 года (Утвержден 12.11.2020 Правлением ПАО АКБ «АВАНГАРД», Протокол №23);

4 квартал 2020 года (Утвержден 10.02.2021 Правлением ПАО АКБ «АВАНГАРД», Протокол №2).

Адреса страниц в сети Интернет:

<https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1070&type=5>

<https://www.avangard.ru/rus/about/inforaskr/>

**Банк имеет следующие рейтинги международных и российских агентств:**

**Муди`с Инвесторс Сервис Лимитед, Российский филиал:** Долгосрочный рейтинг Банка-эмитента на уровне B2, прогноз «стабильный», краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в иностранной и национальной валюте.

Долгосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте B1, краткосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте Not Prime.

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

## ***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 его финансовые результаты**

Чистая прибыль за 2020 год составила 5 393,6 миллиона рублей. По сравнению с 2019 годом показатель чистой прибыли сократился на 23,6%. Сокращение чистой прибыли в текущей экономической ситуации 2020 года (кризисные явления в экономике, ограничения, введенные во многих отраслях в связи с пандемией коронавируса) являлось ожидаемым. Возникшие проблемы привели к сокращению процентных и комиссионных доходов. Отрицательный финансовый результат был получен от операций с ценными бумагами. При этом существенно выросли доходы от операций с иностранной валютой, а также доходы от переоценки иностранной валюты.

Чистые активы Банка составили 132 147,6 миллиона рублей, что на 14,2% больше, чем по состоянию на 01.01.2020 г. Прирост чистых активов связан, в основном, с ростом курсов иностранных валют по отношению к рублю. Собственные средства Банка за 2020 год сократились на 5,9% и составили 20 517,4 миллиона рублей. Снижение капитала во многом связано с изменением дивидендной политики Банка и выплатой промежуточных дивидендов по итогам работы в каждом квартале.

Несмотря на некоторое снижение по сравнению с 2019 годом показателей рентабельности, рентабельность активов и рентабельность капитала была достаточно высокой: 4,08% и 26,29% соответственно, что свидетельствует об эффективной работе Банка в 2020 году.

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 заверченный отчетный год доходов Банком:

Наименование доходов	2020 год
----------------------	----------

Всего доходов (без переоценки счетов в иностранной валюте и восстановленных фондов и резервов)	31 185 833 тыс. руб.
Кредитование	16,6%
Операции с иностранной валютой	38,9%
Комиссионные доходы	23,7%
<b>ИТОГО</b> доля доходов от основных видов деятельности	<b>79,2%</b>

Корме того, в 2020 году Банком были получены доходы от операций с ценными бумагами в размере 19,4% от общей суммы доходов. Данный вид доходов не является основным для Банка в связи с нестабильностью его получения из-за меняющейся конъюнктуры рынка.

Изменения размера доходов Банка от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с предшествующим годом и причины таких изменений:

	Год
	2020/ 2019
Операции с иностранной валютой	58,2%

Причиной изменений дохода от операций с иностранной валютой явилась конъюнктура рынка.

## КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

2020 год для всей банковской сферы выдался сложным: он разделился на непродолжительный относительно стабильный период начала года и длительный период работы в условиях ограничений, связанных с пандемией. Однако корпоративный бизнес Банка продолжал развиваться, и за прошедший год новыми клиентами АВАНГАРДА стали более 17 тысяч компаний и ИП.

Учитывая обстоятельства, в которых оказались предприятия и предприниматели, особенно в сегменте малого и среднего бизнеса, Банк АВАНГАРД принял целый ряд мер для снижения финансовой нагрузки на клиентов и существенно уменьшил стоимость расчетно-кассового обслуживания.

Благодаря этому остатки средств на счетах корпоративных клиентов не только не снизились, но и выросли более чем на 2 млрд. рублей.

	Текущие счета млрд. руб.	Депозиты млрд. руб.	Всего пассивы млрд. руб.
<b>2020</b>	44,4	7,9	52,3
<b>2019</b>	42,6	7,1	49,7
<b>2018</b>	43,4	7,6	51,0

В 2020 году Банк продолжал совершенствовать системы дистанционного обслуживания и наполнять их новым функционалом.

Так, интернет-банк АВАНГАРДА был интегрирован с сервисом бухгалтерского учета «Мое дело», что дало возможность клиентам работать с Банком напрямую из учетных записей программы «Мое дело», отправлять созданные в них платежные документы в Банк и загружать в программу выписки из Банка.

Непосредственно в систему дистанционного обслуживания была внедрена онлайн-бухгалтерия для индивидуальных предпринимателей «Эльба.Мини», которая позволяет ИП на УСН без сотрудников получать в электронном виде письма и требования от ФНС, проводить сверку по налогам, вести налоговый учет, формировать и сдавать налоговую декларацию, пользоваться другими инструментами.

Банк запустил онлайн-услугу по подаче полного пакета ежеквартальной отчетности (в дополнение к бухгалтерской отчетности по форме 1 и 2), подписанного ЭЦП клиента. Ранее заемщики, поручители, залогодатели, использующие кредитные продукты Банка, ежеквартально предоставляли большой объем дополнительных документов на бумажных носителях и по электронной почте. Новый сервис позволил передавать всю отчетность удаленно по каналам интернет-банка. Для клиентов с разными статусами (заемщик, залогодатель, поручитель, принципал) предусмотрены различные перечни документов. В новом разделе можно узнать перечень документов для предоставления на ежеквартальной основе, скачать бланки, а также образцы их заполнения,

загрузить отчеты, подписать их ЭЦП и отправить в Банк, просмотреть историю отправок и контролировать статус отправленных документов.

Кроме того, АВАНГАРД упростил процедуру подписания документов в интернет-банке. Теперь операции и документы с низким уровнем риска не требуют подтверждения одноразовыми кодами, полученными в SMS-сообщениях, достаточно электронного идентификатора пользователя – пароля, введенного при входе в личный кабинет. А некоторые документы, которые ранее требовали подписания ЭЦП или ввода кода с карты с дисплеем, теперь можно подтверждать кодом из SMS.

В отчетном году АВАНГАРД предложил клиентам услугу приема оплаты по QR-коду через Систему быстрых платежей (СБП) в интернет-магазинах и торговых точках через POS-терминалы. Прием платежей по QR-коду имеет ряд преимуществ по сравнению с обычным эквайрингом: мгновенное зачисление средств на счет продавца и низкая комиссия, зависящая от вида деятельности компании и не превышающая 0,7% от суммы транзакции.

Также была реализована новая возможность использования кэш-карт: теперь к каждому счету клиента, открытому для филиала или подразделения компании в одном или разных городах, можно оформить отдельную кэш-карту для проведения операций с наличными.

В 2020 году Банк ввел кешбэк по корпоративным картам. По действующим картам возврат средств составляет 1% от стоимости оплаты товаров и услуг. Для новых клиентов была проведена акция, в рамках которой кешбэк составил 5%. Реализация программы привела к значительному росту держателей корпоративных карт и оборотам по их счетам, что было положительно отмечено платежной системой Mastercard.

Внедрение новых функций и сервисов дистанционного банковского обслуживания на фоне мировой пандемии коронавируса позволило свести к минимуму необходимость посещения клиентами офисов Банка и перевести на удаленную работу менеджеров Банка без потери качества обслуживания корпоративных клиентов.

## **РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС**

В 2020 году Банк своевременно реагировал на изменения на финансовых рынках и предлагал наиболее выгодные условия обслуживания. Особое внимание было уделено минимизации рисков и развитию сервисов, позволяющих предоставлять конкурентные банковские продукты и услуги.

Учитывая ситуацию в экономике, Банк предпринял ряд мер для поддержки частных клиентов – например, отменил комиссию за переводы с карт других банков на карты Банка АВАНГАРД и снизил размер минимального платежа по кредитным картам до 5%.

Банк продолжил совершенствовать технологичные услуги. В рамках дальнейшего развития сервисов в Системе быстрых платежей реализована оплата физическими лицами в торговых точках и в интернете товаров и услуг по QR-кодам (платежи C2B). Сервис доступен в режиме 24/7.

Разработано мобильное приложение «Авангард QR», оно доступно на платформах Android и iOS. С помощью «Авангард QR» клиенты Банка могут подтверждать платежи на сайтах магазинов, операции в мобильном и интернет-банках для физических лиц. Новый способ подтверждения операций безопасен и занимает несколько секунд: приложение моментально распознает пользователя по биометрическим данным без ввода одноразового кода из SMS или со скретч-карт.

Расширен функционал дистанционных каналов обслуживания для частных лиц. В интернет-банке и мобильном приложении реализованы переводы по номеру телефона между счетами клиентов АВАНГАРДА. Появилась возможность отправлять денежные средства с карты или на карту платежной системы МИР. В целях повышения уровня безопасности клиентов от мошеннических действий введены новые дневные лимиты по количеству и сумме операций в интернете.

Банк развивал не только дистанционное обслуживание, но и улучшал стандарты взаимодействия с клиентами в офисах. В июне 2020 в отделениях запущена новая технология сканирования и распознавания документов, удостоверяющих личность. Она позволила сократить время обслуживания клиента и минимизировать риски возможных ошибок при вводе персональных данных в систему.

На протяжении 2020 года Банк продолжал технологически развивать социальный проект «Школьная карта». В 2020 году максимально автоматизирован процесс подключения к программе и усовершенствована процедура выдачи карт родителя и ребенка при выезде в школу. Обновлено специальное мобильное приложение для родителей «Школьная карта», в рамках которого существенно увеличивается объем оплачиваемых дополнительных услуг по программе. В мобильном приложении можно пополнить карту родителя переводом с карты любого банка.

Благодаря данному проекту увеличивается клиентская база Банка: родители получают полнофункциональную банковскую карту для удобства пополнения карты ребенка, используемой для

оплаты питания. С октября на карты родителей МИР начисляется кешбэк в размере 1% от суммы покупок. В ноябре Банк присоединился к программе лояльности МИР.

Одной из востребованных услуг Банка в 2020 году оставались переводы по системе Western Union. Клиенты могут отправлять переводы онлайн – в интернет-банке и мобильном приложении.

В 2020 году Банк продолжил развивать сеть офисов продаж банковских продуктов. В Москве было открыто депозитарное хранилище в офисе «Большая Полянка». Открылись 13 экспресс-офисов, 12 из них – в Москве и Московской области, 1 – в Санкт-Петербурге. В планах на 2021 год дальнейшее развитие сети экспресс-офисов Банка.

## **ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ**

Введение локдаунов во многих странах, сокращение мировой торговли и ВВП, падение цен на нефть, рухнувшие фондовые рынки, стремительный рост безработицы, рекорды падения курса рубля, крайне высокая волатильность финансовых активов – с этим столкнулись российская экономика и банковский сектор в 2020 году. Вместе с тем ЦБ РФ снизил ключевую ставку до рекордного уровня в 4,25%, что еще больше усложнило положение тех финансовых институтов, бизнес-модель которых ориентирована на процентный доход.

В условиях низкой маржинальности и крайне негативного внешнего фона Банк АВАНГАРД сохранил прибыльность и выплатил дивиденды своим акционерам. Благодаря осторожному и консервативному подходу к рискам Банку удалось увеличить объем портфеля ценных бумаг до 32,95 млрд. рублей на 1 января 2021 года.

Портфель ценных бумаг Банка включает акции и долговые обязательства развитых государств и эмитентов из разных отраслей экономики, в том числе инструменты с привязкой к инфляции. Высокие рейтинги ценных бумаг, принадлежащих Банку, позволяют при необходимости быстро продать их на рынке или рефинансировать у Банка России и банков-контрагентов, а высокая диверсификация портфеля сводит к минимуму отрицательные переоценки в случае кризиса на рынках. Подушка ликвидности Банка позволила легко справиться с негативным влиянием пандемии. Ликвидные активы Банка покрывают более 80% объема всех привлеченных средств.

Банку удалось увеличить оборот по операциям РЕПО с Центральным Контрагентом на Московской Бирже до 1 185,40 млрд. рублей. Это позволило Банку АВАНГАРД войти в топ-35 ведущих операторов денежного рынка Московской Биржи. Оборот по размещению депозитов в Банке России вырос до 433 млрд. рублей, процентный доход от этих операций составил 400 млн. рублей.

В 2020 году Банк нарастил объем операций на конверсионном межбанковском рынке и расширил круг контрагентов, что позволило существенно сэкономить на комиссиях при работе на биржевом рынке. АВАНГАРД по-прежнему предлагает клиентам не только стандартные операции по покупке или продаже валюты, но также инструменты хеджирования валютных рисков, которые в полной мере реализовались за прошедший период.

Банк стал активным участником рынка стандартизированных ПФИ Московской Биржи, что позволяет предлагать клиентам новые инструменты управления процентными и валютными рисками. АВАНГАРД продолжает держать высокую планку по качеству обслуживания клиентов, надежности и эффективности управления денежными средствами.

## **МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ И КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ**

Документарный бизнес Банка АВАНГАРД в 2020 году был представлен всеми наиболее распространенными типами операций.

В обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов, в том числе по экспорту промышленных, продовольственных и сырьевых товаров, Банк использовал такие документарные инструменты как экспортные аккредитивы и инкассо.

Большое внимание уделялось доработке и внедрению информационных технологий в процесс выдачи и обслуживания документарных продуктов, обмену сведениями о выданных гарантиях с налоговыми и таможенными органами, а также с государственными заказчиками в рамках выдачи гарантий в соответствии с требованиями Федерального закона № 44-ФЗ.

Общая сумма гарантийного портфеля на 1 января 2021 года составила 1 597,43 млн. рублей, что меньше аналогичного показателя за 2020 год на 11,4% (1 803,13 млн. рублей). При этом он представлен всеми видами банковских гарантий: в пользу таможенных и налоговых органов, государственных и муниципальных предприятий и организаций, Международной ассоциации воздушного транспорта (IATA) – публичной корпорации, а также тендерными гарантиями.

В условиях напряженной ситуации в мире, в том числе и на международных финансовых рынках, Банк АВАНГАРД сохранил основную сеть корреспондентских отношений, а также чистые кредитные линии контрагентов на прежнем уровне. Впервые Банк использовал новые возможности, предоставленные корреспондентами для операций в китайских юанях на межбанковском рынке, и планирует дальнейшее развитие этого направления бизнеса.

На фоне общей мировой ситуации, связанной с пандемией, негативно сказавшейся на деятельности малого и среднего бизнеса, объем платежей клиентов в иностранной валюте по итогам 2020 года незначительно снизился. В расчетах продолжали активно использоваться такие валюты, как евро и доллары США. Однако наибольшим спросом у клиентов пользовались китайские юани, британские фунты, польские злотые и швейцарские франки. Банк тщательно отслеживал соответствие платежей международным стандартам и требованиям мирового сообщества в рамках мероприятий ОФАС (Управление по контролю за иностранными активами), а также рекомендациям ФАТФ (Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег).

Высокое качество обработки отправляемых АВАНГАРДОМ международных переводов клиентов и межбанковских переводов регулярно отмечается наградами основных корреспондентов Банка по долларам США и евро – STP Awards, начиная с 2006 года. В 2020 году Банк АВАНГАРД удостоился трёх наград JPMorgan Chase Bank N.A. за особые достижения и высокое качество клиентских (формат MT 103) и межбанковских (формат MT 202) платежей, отправляемых в системе SWIFT, позволяющее их непрерывную, полностью автоматическую обработку (STP). В 2020 году уровень платежей STP MT 103 в долларах США составил 99,76%, уровень платежей STP MT 103 в евро составил 99,43%, уровень платежей STP MT 202 в евро составил 99,93%.

## **ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

Банк в 2020 году провел масштабную модернизацию инфраструктуры системы передачи данных (SAN) в основных Центрах обработки данных для повышения надежности и скорости взаимодействия бизнес-систем.

В период действия массовых ограничений во время пандемии Банк внедрил инфраструктурные сервисы удаленного доступа, обеспечивающие высокий уровень безопасности данных, что позволило оперативно и без рисков для бизнес-процессов перевести большую часть сотрудников на режим удаленной работы.

Банк также модернизировал серверное оборудование и ПО, используемое в процессинговом центре, для улучшения сервиса по проведению платежей по банковским картам российских и международных платежных систем.

В 2020 году были реализованы глобальные проекты по разработке и внедрению онлайн-сервисов для усовершенствования системы дистанционного обслуживания корпоративных и частных клиентов. Все сервисы разрабатывались исключительно на базе собственного ПО Банка, что обеспечивает их надежность и безопасность.

В 2021 году Банк продолжит плановую работу по обновлению инфраструктуры и информационных систем.

## **КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА**

В 2020 году в целях соблюдения рекомендаций властей, оптимизации и организации эффективной деятельности Банка большая часть сотрудников была переведена на удаленный режим работы. Несмотря на неблагоприятную эпидемиологическую обстановку в большинстве регионов, была организована бесперебойная работа всех дополнительных офисов.

Руководство Банка проявило максимально возможную социальную ориентированность в этих условиях: удалось сохранить численность персонала, не было сокращений и уменьшения зарплат. На 1 января 2021 года в Банке работали 4502 человека. Банк привлекал новых специалистов и уделял большое внимание их обучению и профессиональному росту.

Обучением и проведением квалификационных проверок сотрудников занимается собственный Учебный центр Банка. Банк предъявляет высокие требования к качеству обслуживания клиентов, поэтому как новые, так и действующие сотрудники регулярно проходят обязательную переподготовку: в 2020 году обучение прошли 100 кассиров и 149 операционистов из разных городов России.

Чтобы поддерживать профессиональный уровень специалистов в новых условиях, Банк запустил обучение в удобном дистанционном формате. Более 700 сотрудников уже получили доступ



к курсам, тестам и информационным материалам. В дальнейшем функционал обучающей платформы будет расширяться.

Корпоративная культура Банка, основанная на взаимной поддержке, поощрении роста и развития, способствует высокому уровню удовлетворенности сотрудников. Банку удалось создать команду квалифицированных профессионалов, заинтересованных в продолжении работы в АВАНГАРДЕ. На 1 января 2021 года 49% специалистов работает в Банке более 5 лет, а 21% — больше 10 лет. Многие сотрудники трудятся в Банке свыше 15, 20 и даже 25 лет с момента его основания.

Такая кадровая политика Банка, направленная на создание максимально комфортной рабочей обстановки, позволяет быть примером эффективной организации труда и оставаться одним из самых привлекательных работодателей на банковском рынке.

## **КРЕДИТНАЯ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА**

В целях снижения рисков, связанных с ухудшением платежеспособности заемщиков, практически во всех отраслях экономики, в связи с общей мировой ситуацией, Банк АВАНГАРД сократил объем кредитования новых клиентов и повысил требования к структуре обеспечения по действующим кредитам.

Для минимизации негативных последствий кризисных явлений в экономике на кредитный портфель, Банк предпринял меры, направленные на поддержку заемщиков, работающих в наиболее пострадавших во время пандемии отраслях. Своевременные и эффективные действия позволили не допустить роста просроченной задолженности по кредитам и сохранить в кредитном портфеле заемщиков, демонстрировавших до пандемии устойчивую кредитоспособность, положительную кредитную историю и платежную дисциплину.

Наиболее крупными заемщиками АВАНГАРДА по-прежнему являются предприятия агропромышленного комплекса, которые, привлекая в Банке льготные краткосрочные и инвестиционные кредиты в рамках программ, предусмотренных нормативными документами Министерства сельского хозяйства Российской Федерации, показали высокий уровень финансовой устойчивости и эффективности в отрасли.

Многолетний опыт, накопленный Банком АВАНГАРД в процессе работы с предприятиями различных отраслей экономики, и развитая инфраструктура в масштабе страны, гарантирует Банку сохранение своих позиций в качестве универсальной кредитной организации во всех регионах присутствия.

***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 2020г. Банком использовано электроэнергии на сумму 17042,45 тыс. руб. – 5848 тыс. кВт/час.

В 2020г. Банком использовано бензина автомобильного на сумму 22759,8 тыс. руб. – 536 тыс. л. 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, ПАО АКБ «АВАНГАРД» стремится внедрять передовые технологии в области энергосбережения, максимального использования и последующей утилизации расходных материалов.

Особенности работы Банка в 2020 году в условиях пандемии коронавируса COVID-19 привели к снижению затрат на коммунальные платежи. Часть сотрудников была переведена на удаленный режим работы, в результате чего затраты на электроэнергию сократились по сравнению с 2019 годом на 4,4%. Затраты на потребление горюче-смазочных материалов сократились в 2020 году на 9,3% и составили 22,8 млн. руб. (в 2019 - 25,1 млн. руб.).

Однако Банк продолжает работу по внедрению энергосберегающих технологий, технических средств за расходом топлива, с тем чтобы после окончания ограничительных мер, введенных в

связи с пандемией, затраты Банка по коммунальным платежам и на горюче-смазочные материалы не демонстрировали стремительный рост.

## **5. Перспективы развития акционерного общества.**

Общая стратегическая концепция Банка направлена на выявление сегментов рынка с относительно низкой конкуренцией и предложение Банком продуктов, обеспечивающих достижение Банком лидирующих позиций в данных сегментах, а также сохранение уже достигнутых Банком лидирующих позиций по отдельным направлениям банковского обслуживания, обеспечение финансовой стабильности Банка, соблюдение интересов кредиторов и вкладчиков.

Основное внимание уделяется развитию отношений с корпоративными клиентами, повышению их заинтересованности в ключевых продуктах Банка. Подобный подход позволит сформировать устойчивую клиентскую базу и сфокусировать внимание на обеспечении клиентов индивидуальными решениями, в том числе за счет внедрения самых современных технологий дистанционного управления счетом. Приоритетными направлениями останутся: наращивание корпоративной клиентской базы и комиссионных доходов, сохранение отсутствия зависимости от рынка межбанковских кредитов, снижение стоимости фондирования, замещение относительно «дорогих» срочных ресурсов стабильными и хорошо диверсифицированными остатками на текущих и расчетных счетах клиентов, сохранение позиций в секторе розничного бизнеса. Решая эти задачи, Банк рассчитывает увеличить доходность своих операций, расширить клиентскую базу. Предполагается продолжить работу по развитию розничной инфраструктуры, подразумевающую расширение сети кредитно-кассовых и операционных офисов Банка, работающих на единой технологической платформе. С целью поддержания рисков на минимальном уровне, Банком планируется приобретение ценных бумаг только надежных контрагентов и эмитентов.

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

1. Годовым Общим собранием акционеров Банка от 16.04.2020г. (Протокол № 90 от 16.04.2020г.) было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка по итогам 2019 отчетного года в размере 1 999 746 000 (Один миллиард девятьсот девяносто девять миллионов семьсот сорок шесть тысяч) рублей, что составляет 24,78 (Двадцать четыре) рубля 78 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка в денежной форме.

Дата, на которую определялись лица, имеющие право на получение объявленных дивидендов - «27» апреля 2020г.

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.

Обязательства по выплате объявленных дивидендов по обыкновенным именным акциям по итогам 2019 года исполнены Банком в полном объеме.

2. Внеочередным Общим собранием акционеров Банка от 22.05.2020г. (Протокол № 91 от 26.05.2020г.) было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка за 1 квартал 2020 года в размере 500 340 000 (Пятьсот миллионов триста сорок тысяч) рублей, что составляет 6,20 (Шесть рублей 20 копеек) рублей на одну обыкновенную именную акцию Банка в денежной форме.

Дата, на которую определялись лица, имеющие право на получение объявленных дивидендов - «02» июня 2020г.

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.

Обязательства по выплате объявленных дивидендов по обыкновенным именным акциям за 1 квартал 2020 года исполнены Банком в полном объеме.

3. Внеочередным Общим собранием акционеров Банка от 10.09.2020г. (Протокол №92 от 11.09.2020г.) было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным именным

бездокументарным акциям Банка за полугодие 2020 года в размере 1 999 746 000 (Один миллиард девятьсот девяносто девять миллионов семьсот сорок шесть тысяч) рублей, что составляет 24,78 (Двадцать четыре рубля 78 копеек) рублей на одну обыкновенную именную акцию Банка в денежной форме.

Дата, на которую определялись лица, имеющие право на получение объявленных дивидендов - «21» сентября 2020г.

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.

Обязательства по выплате объявленных дивидендов по обыкновенным именным акциям за полугодие 2020 года исполнены Банком в полном объеме.

4. Внеочередным Общим собранием акционеров Банка от 11.12.2020г. (Протокол № 93 от 15.12.2020г.) было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка за 9 месяцев 2020 года в размере 1 999 746 000 (Один миллиард девятьсот девяносто девять миллионов семьсот сорок шесть тысяч) рублей, что составляет 24,78 (Двадцать четыре рубля 78 копеек) рублей на одну обыкновенную именную акцию Банка в денежной форме.

Дата, на которую определялись лица, имеющие право на получение объявленных дивидендов - «22» декабря 2020г.

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.

Обязательства по выплате объявленных дивидендов по обыкновенным именным акциям за 9 месяцев 2020 года исполнены Банком в полном объеме.

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

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;
- страновой риск;
- рыночный риск (процентный, фондовый, валютный, товарный);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- стратегический 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 2020 году Советом директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД» были рассмотрены и утверждены новые редакции Стратегии управления рисками и капиталом ПАО АКБ «АВАНГАРД», Положения об управлении значимыми рисками и капиталом ПАО АКБ «АВАНГАРД». Указанные документы разработаны 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".

Наиболее значимыми для Банка рисками признаны: рыночный риск, кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности.

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".

### **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, 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.

Данный риск не является наиболее значимым для Банка, так как Банк стремится размещать средства преимущественно в активы, несущие только риски российской экономики. Тем не менее, влияние странового риска присутствует на незначительном уровне.

В отношении тех контрагентов, которые подвержены рискам зарубежных стран, профильные подразделения Банка осуществляют анализ уровня странового риска и его влияния на конкретного контрагента на основании доступной нефинансовой информации, учитываются присвоенные контрагенту рейтинги международных агентств. Последующий мониторинг производится на регулярной основе. Уменьшение влияния страновых рисков на Банк достигается благодаря ограничению объема и высокой степени диверсификации вложений Банка в иностранные активы.

### **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 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

С целью контроля над торговыми операциями используются лимиты, определяющие максимальный размер текущей позиции по финансовым инструментам, подверженным влиянию фондового риска. Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, Службы внутреннего контроля – комплаенс службы Банка;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения);
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- осуществляется регулярное рассмотрение на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами структуры портфеля ценных бумаг.

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. Для снижения валютного риска Банком проводятся следующие мероприятия:

- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов ОВП суммарно по всем валютам и в разрезе отдельных валют;
- ежеквартально устанавливаются лимиты по конверсионным операциям, в том числе внутридневной лимит открытой валютной позиции; лимит «овернайт» открытой валютной позиции; лимит «стоп-лосс»;
- ведется регулярный мониторинг рисков.

Уровень фондового, процентного, валютного, товарного рисков не превышает приемлемых для Банка значений и не оказывают существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

### **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 ноября 2019 года № 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 на стадии возникновения негативной тенденции, 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 организации, 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 на стадии возникновения негативной тенденции, 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.

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 03.09.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года.

В рамках управления операционным риском включаются процедуры управления правовым риском, который описан ниже.

### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров;
- допускаемых кредитной организацией 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, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации 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 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 тщательного анализа юридических рисков и мониторинга всех изменений законодательства. В Банке построена эффективная система внутреннего контроля, учёта и адекватного реагирования на законодательные и налоговые изменения.

### **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 отсутствием возможности продлить действие лицензии 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.

### **Оценка эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля**



Эффективность системы внутреннего контроля оценивается Советом директоров Банка при утверждении ежегодных отчетов о деятельности Службы внутреннего контроля – комплаенс службы, Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ, полугодовых отчетов Службы внутреннего аудита. Кроме того, все акты проверок Службы внутреннего аудита утверждаются Председателем Совета директоров Банка и Председателем Правления Банка.

На заседаниях Совета директоров значительное внимание уделялось анализу и совершенствованию внутреннего контроля и управления рисками Банка. В том числе, в рамках оценки эффективности управления рисками рассматривались вопросы реализуемых в Банке инструментов, направленных на поддержание эффективности системы внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, вопросы управления рисками Банка, результатов управления риском ликвидности, операционным и рыночным рисками. Проводится ежеквартальный мониторинг системы управления рисками, рассмотрение и обсуждение отчетов Службы внутреннего контроля - комплаенс службы, а также Службы внутреннего аудита о выявленных нарушениях и недостатках в деятельности Банка.

На рассмотрение и утверждение Совета директоров Банка на ежеквартальной основе в 2020 году предоставлялись следующие отчеты по рискам:

1. Отчет о выполнении обязательных нормативов ПАО АКБ «АВАНГАРД».
2. Отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала ПАО АКБ «АВАНГАРД».
3. Отчет о значимых рисках ПАО АКБ «АВАНГАРД», включая:
  - отчет о кредитном риске ПАО АКБ «АВАНГАРД»;
  - отчет о рыночном риске ПАО АКБ «АВАНГАРД»;
  - отчет об уровне операционного риска ПАО АКБ «АВАНГАРД»;
  - отчет о состоянии ликвидности ПАО АКБ «АВАНГАРД».
4. Отчет о кредитном риске контрагента ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Кроме того, на ежегодной основе на рассмотрение и утверждение Совета директоров Банка предоставляются:

- Отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала ПАО АКБ «АВАНГАРД»;
- Отчет о результатах влияния стресс-тестирования на достаточность капитала и на результат оценки достаточности капитала ПАО АКБ «АВАНГАРД».

**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.**

В 2020 году у ПАО АКБ «АВАНГАРД» отсутствовали сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

Уставом ПАО АКБ «АВАНГАРД» не установлены иные сделки, на совершение которых распространяется порядок одобрения крупных сделок.

**9. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имела 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.**

В 2020 году ПАО АКБ «АВАНГАРД» совершено две сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

1.

Вид сделки	Договор купли-продажи
Лица, являющиеся сторонами по сделке, выгодоприобретателями по сделке	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество (Продавец) Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬКОР ХОЛДИНГ ГРУПП» (Покупатель)
Цена сделки или порядок ее приобретения	999 000 000,00 рублей
Предмет сделки	Продажа 99,9 % от уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью «ПРОМСТРОЙПРОЕКТ-ИНИЦИАТИВА»
Лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки	Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬКОР ХОЛДИНГ ГРУПП» Миновалов Кирилл Вадимович
Орган управления Банка, принявший решение о согласии на совершение или последующем одобрении сделки	Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, не требуют обязательного предварительного согласия на их совершение в соответствии с п.1 ст. 83 ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Требования о проведении Общего собрания акционеров или заседания Совета директоров Банка для решения вопроса о согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, не поступали.

2.

Вид сделки	Договор купли-продажи
Лица, являющиеся сторонами по сделке, выгодоприобретателями по сделке	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество (Продавец) Миновалов Кирилл Вадимович
Цена сделки или порядок ее приобретения	1 000 000,00 рублей
Предмет сделки	Продажа 0,1 % от уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью «ПРОМСТРОЙПРОЕКТ-ИНИЦИАТИВА»
Лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки	Миновалов Кирилл Вадимович
Орган управления Банка, принявший решение о согласии на совершение или последующем одобрении сделки	Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, не требуют обязательного предварительного согласия на их совершение в соответствии с п.1 ст. 83 ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Требования о проведении Общего собрания акционеров или заседания Совета директоров Банка для решения вопроса о согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, не поступали.

Размер каждой сделки (группы взаимосвязанных сделок), составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.

*10. Состав совета директоров акционерного общества, включая информацию об изменениях в составе совета директоров акционерного общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах совета директоров акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные членами совета директоров сделки по приобретению или*

*отчуждению акций акционерного общества, также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки.*

В соответствии с рекомендациями Банка России (Письмо от 17.02.2016 № ИН-06-52/8 «О раскрытии в Годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления с учетом положений 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 её проведения, перечень вопросов, в соответствии с которыми проводится самооценка и оформляются результаты самооценки определяются Банком в соответствии с Письмом Банка России от 02.07.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления». Оценка проводилась путем анализа внутренних документов Банка, материалов к заседаниям Совета директоров, информации о посещаемости заседаний Совета директоров и форме участия в заседаниях, обсуждения членами Совета директоров своей деятельности в 2020 году, что позволяет объективно оценить все существенные аспекты деятельности Совета директоров Банка по таким ключевым направлениям, как формирование и контроль за реализацией стратегии, обеспечение эффективности системы управления внутренним контролем и управления рисками, контроль за деятельностью исполнительных органов.

Ежегодно численный состав Совета директоров анализируется на предмет профессионализма и опыта, эффективности, а также соответствия стратегическим задачам, стоящим перед Банком.

Результаты оценки позволяют признать состояние корпоративного управления в Банке соответствующим требованиям законодательства, указаниям Центрального Банка РФ, рекомендациям Кодекса корпоративного управления. По результатам оценки были выделены области, в которых Совет директоров повысил свою эффективность (утверждена стратегия развития Банка на 2020-2022 годы, утверждены новые редакции внутренних документов, содержащих основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля), а также намечен круг вопросов, которые Совет директоров должен рассмотреть в будущем.

В отчетном году проведено четырнадцать заседаний Совета директоров, тринадцать из которых, в связи с введением ограничительных мер по сдерживанию рисков передачи COVID-19, проведены в заочной форме.

Большинство заседаний Совета директоров Банка проводились при кворуме 80 и более процентов.

Персональное участие членов Совета директоров Банка в заседаниях Совета директоров (из 14 проведенных):

Миновалов К.В. – 14 заседаний

Яблонский А.В. – 12 заседаний

Николаев С.Б. – 12 заседаний

Щербакова Е.В. – 14 заседаний

Мелия М.А. – 14 заседаний.

В общей сложности на заседаниях Совета директоров рассмотрено 62 вопроса.

Заседания Комитета по вознаграждениям и номинациям Совета директоров проходили при 100% участии членов комитета.

В отчетном году изменений в составе Совета директоров Банка не происходило.

Состав Совета директоров Банка с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.:

Миновалов Кирилл Вадимович

Яблонский Анатолий Владимирович

Николаев Сергей Борисович

Щербакова Елена Владимировна

Мелия Марина Арчиловна

Сведения о членах Совета директоров Банка:

# 1. Миновалов Кирилл Вадимович

Год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании:

1) Наименование учебного заведения: Московский институт инженеров железнодорожного транспорта

Дата окончания: 1993 г.

Квалификация: инженер-системотехник

2) Наименование учебного заведения: Институт высших управленческих кадров Академии народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации по программе «Банковское дело»

Дата окончания: 1998 г.

Квалификация: профессиональная банковская деятельность

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
22.12.1994	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Председатель Совета директоров
07.12.1998	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Президент Банка
05.09.2003	Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬКОР ХОЛДИНГ ГРУПП»	Генеральный директор
04.02.2004	Некоммерческая организация «Фонд поддержки отечественного волейбола».	Президент, член Совета Фонда
27.03.2008	Акционерное общество «АВАНГАРД-АГРО»	Председатель Совета директоров
20.05.2016	Акционерное общество «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ»	Председатель Совета директоров
31.12.2019	Акционерное общество «АВАНГАРД-СТЕКЛО»	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка:	0,7116753%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0,7116753%

В отчетном 2020 году Председателем Совета директоров – Президентом Банка Миноваловым К.В. совершены сделки по отчуждению акций Банка.

1. Содержание сделки: биржевая операция;

Категория (тип) отчуждаемых акций: обыкновенные именные;

Количество отчуждаемых акций: 1652 штуки (0,0020471% от уставного капитала Банка);

Дата совершения сделки: 15.04.2020г.

2. Содержание сделки: биржевая операция;

Категория (тип) отчуждаемых акций: обыкновенные именные;

Количество отчуждаемых акций: 1 штука (0,0000012% от уставного капитала Банка);

Дата совершения сделки: 16.04.2020г.

3. Содержание сделки: биржевая операция;

Категория (тип) отчуждаемых акций: обыкновенные именные;

Количество отчуждаемых акций: 100 штук (0,0001239% от уставного капитала Банка);

Дата совершения сделки: 14.09.2020г.

4. Содержание сделки: биржевая операция;

Категория (тип) отчуждаемых акций: обыкновенные именные;

Количество отчуждаемых акций: 2369 штук (0,0029356% от уставного капитала Банка);

Дата совершения сделки: 15.09.2020г.

5. Содержание сделки: биржевая операция;

Категория (тип) отчуждаемых акций: обыкновенные именные;

Количество отчуждаемых акций: 3561 штука (0,0044126% от уставного капитала Банка);

Дата совершения сделки: 21.12.2020г.

## 2. Яблонский Анатолий Владимирович

Год рождения: 1965 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Военная Академия им. Куйбышева

Дата окончания: 1988 г.

Квалификация: инженер-механик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.06.2004	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Член Совета директоров
10.06.2008	Публичное акционерное общество «Костромская сбытовая компания»	Член Совета директоров
15.01.2009	Акционерное общество «Единый информационный расчетно-консультационный центр»	Член Совета директоров
31.07.2015	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Заместитель Председателя Совета директоров
29.06.2018	Акционерное общество «ЭНЕРГОАУДИТ»	Член Совета директоров
20.07.2018	Общество с ограниченной ответственностью «РУСЭНЕРГО»	Член Совета директоров
28.09.2018	Акционерное общество «Ярославский областной единый информационно-расчетный центр»	Член Совета директоров
20.11.2018	Общество с ограниченной ответственностью «РК-ЭНЕРГО»	Заместитель председателя Совета директоров
18.09.2019	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РТ-РАСЧЁТНЫЕ СИСТЕМЫ»	Член Совета директоров
19.09.2019	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РТ-ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»	Член Совета директоров
25.09.2019	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РТ-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ»	Член Совета директоров
07.08.2020	Акционерное общество «Кизлярский коньячный завод»	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0%

В течение 2020 года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членом Совета директоров Банка Яблонским А.В. места не имели.

## 3. Николаев Сергей Борисович

Год рождения: 1955 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт инженеров железнодорожного транспорта

Дата окончания: 1977 г.

Квалификация: инженер-механик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.06.2000	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Член Правления
26.06.2006	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Член Совета директоров
27.03.2008	Акционерное общество «АВАНГАРД-АГРО»	Член Совета директоров
14.02.2012	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Заместитель Председателя Правления
31.12.2019	Акционерное общество «АВАНГАРД-СТЕКЛО»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0%

В течение 2020 года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членом Совета директоров Банка Николаевым С.Б. места не имели.

#### 4. Щербакова Елена Владимировна

Год рождения: 1961

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский полиграфический институт

Дата окончания: 1984 г.

Квалификация: инженер-экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
14.06.2001	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Член Совета директоров
04.02.2004	Некоммерческая организация «Фонд поддержки отечественного волейбола»	Член Совета Фонда
08.09.2014	Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬКОР-АУДИТ»	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале Банка:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0%

В течение 2020 года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членом Совета директоров Банка Щербаковой Е.В. места не имели.

#### 5. Мелия Марина Арчиловна

Год рождения: 1984 г.

Сведения об образовании:

1) Наименование учебного заведения: Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова

Дата окончания: 2006 г.

Квалификация: экономист

2) Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

Дата окончания: 2011 г.

Квалификация: психолог, преподаватель психологии.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
17.05.2007	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Советник Президента
01.12.2011	Общество с ограниченной ответственностью «ММ-Класс»	Генеральный директор
10.02.2016	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0%

В течение 2020 года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членом Совета директоров Банка Мелией М.А. места не имели.

**II. 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.**

Сведения о единоличном исполнительном органе - Председателе Правления Банка

Торхов Валерий Леонидович

Год рождения: 1957 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский инженерно-физический институт

Дата окончания: 1980 г.

Квалификация: инженер-математик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	Должность
1	2	3
16.01.2002	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Член Правления
14.02.2012	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале Банка:	0%
---	----

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0%
--	----

В течение 2020 года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Председателем Правления Банка Торховым В.Л. места не имели.

В отчетном году изменений в составе Правления Банка не происходило.

Состав Правления Банка с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.:

1. Торхов Валерий Леонидович
2. Коновалов Станислав Феликсович
3. Николаев Сергей Борисович
4. Андреев Владимир Евгеньевич
5. Вишневская Юлия Юрьевна

Сведения о членах Правления Банка:

1. Торхов Валерий Леонидович

Год рождения: 1957 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский инженерно-физический институт

Дата окончания: 1980 г.

Квалификация: инженер-математик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.01.2002	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Член Правления
14.02.2012	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале Банка:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0%

В течение 2020 года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членом Правления Банка Торховым В.Л. места не имели.

2. Коновалов Станислав Феликсович

Год рождения: 1961 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский автомобильно-дорожный институт

Дата окончания: 1985 г.

Квалификация: инженер-механик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
23.09.2003	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Заместитель Председателя Правления
24.09.2003	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Член Правления



04.02.2004	Некоммерческая организация «Фонд поддержки отечественного волейбола».	Генеральный директор, член Совета Фонда
20.05.2016	Акционерное общество «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0%

В течение 2020 года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членом Правления Банка Коноваловым С.Ф. места не имели.

### 3. Николаев Сергей Борисович

Год рождения: 1955 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт инженеров железнодорожного транспорта

Дата окончания: 1977 г.

Квалификация: инженер-механик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.06.2000	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Член Правления
26.06.2006	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Член Совета директоров
27.03.2008	Акционерное общество «АВАНГАРД-АГРО»	Член Совета директоров
14.02.2012	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Заместитель Председателя Правления
31.12.2019	Акционерное общество «АВАНГАРД-СТЕКЛО»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0%

В течение 2020 года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членом Правления Банка Николаевым С.Б. места не имели.

### 4. Андреев Владимир Евгеньевич

Год рождения: 1955 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Дата окончания: 1977 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
10.03.2000	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Член Правления
18.07.2016	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале Банка:	0,0000012%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0,0000012%

В течение 2020 года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членом Правления Банка Андреевым В.Е. места не имели.

#### 5. Вишневская Юлия Юрьевна

Год рождения: 1972 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Академия экономических наук Молдовы

Дата окончания: 1994 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
18.07.2016	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	Главный бухгалтер - начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности, Член Правления

Доля участия в уставном капитале Банка:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0%

В течение 2020 года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членом Правления Банка Вишневской Ю.Ю. места не имели.

**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. Правила вознаграждения регулируются следующими документами:

Кадровая политика Банка;

Политика оплаты труда Банка;

Положение «Об оплате труда работников в ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Установление размеров премий работникам Банка, в том числе членам органов управления, регулируется Положением «О премировании работников в ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, компенсации расходов, вознаграждения)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2021 года	<b>Совет директоров Банка</b>	
	Заработная плата	4 816 080,00
	Ежемесячная премия	1 927 032,00
	Комиссионные	0,00
	Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе Совета директоров Банка	0,00
	Иные виды вознаграждения	0,00
	Компенсация расходов	0,00
	<b>Правление Банка</b>	
	Заработная плата	22 510 249,00
	Ежемесячная премия	12 626 416,00
	Комиссионные	0,00
	Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе Правления Банка	0,00
	Иные виды вознаграждения	0,00
	Компенсация расходов	0,00

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 в текущем финансовом году отсутствуют.

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

ПАО АКБ «АВАНГАРД» 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 17 февраля 2016 года № ИН-06-52/8 «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 осуществляет работу по приведению своей практики корпоративного управления в соответствие с Кодексом корпоративного управления.

## **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 «11» марта 2021 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 так же 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 17 февраля 2016 года № ИН-06-52/8 «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 2020 год.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соблюдения принципа корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.</p>	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.	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	соблюдается	

1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	<p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	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.	<p>1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	частично соблюдается	<p>1 – не соблюдается</p> <p>Внесение вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвижение кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка - предложения должны поступить в Банк не позднее чем через тридцать дней после окончания финансового года.</p> <p>Применение Банком данной рекомендации Кодекса было признано не актуальным в связи с существующей структурой акционерного капитала (акционеры-миноритарии владеют всего 0,7296% уставного капитала Банка), а представитель основного акционера считает достаточным срок внесения предложений в повестку дня.</p>

				<p>При подготовке новой редакции Устава в 2021-2022 г.г. и внутренних документов Банк планирует учесть данную рекомендацию.</p> <p>2 - соблюдается</p>
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	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.	<p>1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.</p> <p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.</p>	Частично соблюдается	<p>1 – соблюдается</p> <p>2 – соблюдается.</p> <p>Кандидатам в органы управления и контроля своевременно направляются приглашения присутствовать на Общем собрании акционеров, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>В отчетном году, в связи с введением ограничительных мер по распространению COVID-19, кандидаты были доступны он-лайн для ответов на вопросы акционеров.</p> <p>3 – не соблюдается.</p> <p>При принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, Советом директоров не рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств ввиду отсутствия соответствующих положений в Уставе Банка.</p>

				<p>Однако акционерами, чьи акции учитываются номинальными держателями, реализуется возможность удаленного участия в Общих собраниях акционеров путем дачи соответствующих указаний (инструкций) о голосовании номинальному держателю. Акционеры, права на акции которых учитываются в реестре, могут реализовать свое право на участие в Общих собраниях акционеров путем направления заполненных бюллетеней для голосования в Банк либо регистратору Банка.</p> <p>Вместе с тем, при подготовке новой редакции Устава в 2021-2022 г.г. и внутренних документов Банка планируется включить положения, касающиеся возможности удаленного участия акционеров в общих собраниях акционеров, а также внедрить электронные процедуры голосования и участия в общем собрании акционеров.</p>
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. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.	соблюдается	
		2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.		



1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	соблюдается	
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 целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	соблюдается	
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	соблюдается	

1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квaziказначейские 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. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	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. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	соблюдается	
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	соблюдается	

	бизнес-планы по основным видам деятельности общества.			
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<p>1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.</p> <p>2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.</p>	соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	<p>1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).</p>	соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	<p>1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.</p> <p>2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов</p>	соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	<p>1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике.</p> <p>2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.</p>	соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного	соблюдается	

	управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	управления в обществе.		
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 отдельными директорами.	соблюдается	
		2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.		
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию 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. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает, в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров.	соблюдается	
		2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.		
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	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 таких кандидатов, проведенной	соблюдается	

	профессиональных качествах.	советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями <u>102</u> - <u>107</u> Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.		
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 рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	соблюдается	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			

2.4.1	<p>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.</p>	<p>1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях <u>102</u> - <u>107</u> Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.</p>	соблюдается	
2.4.2	<p>Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.</p>	<p>1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере, один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</p>	соблюдается	
2.4.3	<p>Независимые директора составляют не</p>	<p>1. Независимые директора составляют не менее одной</p>	соблюдается	

	менее одной трети избранного состава совета директоров.	трети состава совета директоров.		
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	соблюдается	
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший 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 эффективности 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 материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с			

	должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	<p>1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p>	соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывались в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p>	соблюдается	
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества.	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и	соблюдается	



	Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.  2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.		
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	соблюдается	
2.7.3	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 (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	частично соблюдается	Положением о Совете директоров Банка предусмотрено, что ряд вопросов (менее чем предусмотрено перечнем, приведенном в рекомендации 168 Кодекса) должен рассматриваться преимущественно на очных заседаниях Совета директоров. Совет директоров стремится выносить наиболее важные вопросы на очные заседания. Однако выполнение данного критерия на практике в 2020 году было невозможно в связи с соблюдением Банком ограничительных мер по недопущению распространения новой

				<p>коронавирусной инфекции – заседания Совета директоров проводились в форме заочного голосования.</p> <p>Не соблюдение данной рекомендации носит временный характер - при разработке новых редакций внутренних документов Банка в 2021 планируется учесть данную рекомендацию.</p>
2.7.4	<p>Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.</p>	<p>1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации <u>170</u> Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.</p>	Частично соблюдается	<p>Внутренними документами Банка предусматривается принятие решений большинством присутствующих на заседании членов Совета директоров, за исключением вопросов, для решения которых, в соответствии с действующим законодательством, требуется принятие решения всеми избранными членами Совета директоров.</p> <p>Уставом Банка предусмотрено, что решения по отдельным существенным вопросам компетенции Совета директоров (таким как увеличение уставного капитала Банка, путем размещения дополнительных акций; одобрение крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка и размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) должны приниматься всеми членами Совета директоров единогласно.</p> <p>Фактически, решения, принятые в отчетном году на заседаниях Совета директоров Банка, принимались единогласно всеми членами Совета</p>

				<p>директоров, принимающими участие в голосовании (квалифицированным большинством всех избранных членов Совета директоров).</p> <p>Несоблюдение данного принципа является временным. При разработке новой редакции Устава в 2021-2022 г.г. Банк планирует учесть рекомендацию Кодекса.</p>
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.</p>	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации <u>172</u> Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере, один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	Частично соблюдается	<p>1– не соблюдается</p> <p>Комитет по аудиту Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД» состоит не только из независимых директоров – два из трех членов являются независимыми директорами.</p> <p>Соблюдение данного принципа невозможно в силу объективных причин и является результатом соотношения между числом независимых директоров и необходимым количеством членов комитетов (количество независимых директоров Банка – 2). Совет директоров при формировании комитетов наряду с фактором независимости учитывает также особенности профессионального и практического опыта директора, что способствует эффективности работы Комитета.</p> <p>Банк вернется к рассмотрению данного вопроса в случае избрания акционерами в состав Совета директоров большего количества независимых директоров.</p>

				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.	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации <u>180</u> Кодекса.</p>	частично соблюдается	<p>1 – не соблюдается.</p> <p>В Банке функционирует Комитет по вознаграждениям и номинациям Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД».</p> <p>В состав комитета входят как зависимые, так и независимые директора.</p> <p>Формирование комитета только из независимых директоров невозможно в силу объективных причин и является результатом соотношения между числом независимых директоров Банка и необходимым количеством членов комитетов.</p> <p>Банк считает также, что членство независимых директоров одновременно в нескольких комитетах приводит к повышению нагрузки на независимых директоров при одновременном отстранении от работы в комитетах иных директоров и не может способствовать углубленному изучению директором круга вопросов, рассматриваемых определенным комитетом.</p> <p>Банк вернется к рассмотрению данного вопроса в случае избрания акционерами</p>

				<p>в состав Совета директоров большего количества независимых директоров.</p> <p>2- не соблюдается</p> <p>Председателем Комитета по вознаграждениям и номинациям Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД» является Председатель Совета директоров.</p> <p>Деятельность Председателя Комитета по вознаграждениям и номинациям является эффективной и отвечающей задачам Комитета, в связи с чем, назначение на должность Председателя Комитета по вознаграждениям и номинациям Совета директоров иного (независимого) директора не является целесообразным.</p> <p>3- соблюдается</p>
2.8.3	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого, являются независимыми директорами.</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации <u>186</u> Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации <u>186</u> Кодекса.</p>	соблюдается	<p>Функции комитета по номинациям возложены на Комитет по вознаграждениям и номинациям Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД»</p>

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 состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности 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.	<p>1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.</p>	частично соблюдается	<p>1 – частично соблюдается Председатель Комитета по аудиту является независимым директором. Председатель Комитета по вознаграждениям и номинациям Совета директоров не является независимым директором. Деятельность Председателя Комитета по вознаграждениям и номинациям является эффективной и отвечающей задачам Комитета, в связи с чем, назначение на должность Председателя Комитета по вознаграждениям и номинациям Совета директоров иного (независимого) директора не является целесообразным. Банк вернется к рассмотрению данного вопроса в случае избрания акционерами в состав Совета директоров большего количества независимых директоров.</p> <p>2 – соблюдается</p>

2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	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.	<p>1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом.</p> <p>2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.</p>	Частично соблюдается	<p>1 – соблюдается</p> <p>2 - не соблюдается</p> <p>В отчетном году, в связи с введением ограничительных мер по распространению COVID-19, заседание Совета директоров, на котором рассматривались результаты проведенной самооценки, проводилось в заочной форме</p>
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов, по меньшей мере, один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	не соблюдается	<p>В течение последних трех лет Банк не привлекал внешнюю организацию для проведения независимой оценки работы Совета директоров, принимая во внимание, что такая процедура потребует дополнительных затрат времени членов Совета директоров, предоставления внешней организации документации, часть из которой может быть конфиденциальной, а также повлечет дополнительные финансовые расходы со стороны Банка.</p> <p>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, информации о посещаемости заседаний</p>

				<p>Совета директоров и форме участия в заседаниях, обсуждения членами Совета директоров своей деятельности в 2020 году, что позволяет объективно оценить все существенные аспекты деятельности Совета директоров.</p> <p>Банк не исключает привлечения внешней организации для проведения такой оценки в будущем, но на текущий момент привлечение внешней организации (консультанта) признано Банком нецелесообразным.</p>
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	<p>1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.</p> <p>2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.</p>	Не соблюдается	<p>1,2 – не соблюдается</p> <p>В Банке отсутствует такой внутренний документ, как Положение о корпоративном секретаре.</p> <p>Место и роль Корпоративного секретаря в Банке закреплены разделом 16 Устава Банка, а также в Положениях о Совете директоров, Правлении, утвержденные Общим собранием акционеров.</p> <p>После утверждения Положения о корпоративном секретаре, документ будет раскрыт на странице Банка в сети Интернет. Биографические сведения о корпоративном секретаре будут включены в состав сведений годового отчета, начиная с отчетного года, в котором будет принято решение о назначении кандидата на данную должность.</p>



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. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	Частично соблюдается	В Банке отсутствует такой внутренний документ, как Положение о корпоративном секретаре. Задачи и роль Корпоративного секретаря в Банке закреплены разделом 16 Устава Банка, а также в Положениях о Совете директоров, Правлении, утвержденных Общим собранием акционеров. До избрания Корпоративного секретаря его функции возложены на структурные подразделения Банка. Компетенция Совета директоров Банка по назначению, отстранению от должности и одобрению вознаграждения корпоративного секретаря закреплена в Положении о Совете директоров Банка. При подготовке Положения о корпоративном секретаре Банк учтет рекомендацию Кодекса.
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	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	соблюдается	

	также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.			
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	соблюдается	
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	соблюдается	

4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	соблюдается	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	Соблюдается	* Членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей не выплачивается вознаграждение за участие в Совете 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	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества 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 Банка не предусматривается предоставление акций членам Совета директоров

	совета директоров не участвуют в опционных программах.			
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>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.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных</p>	Частично соблюдается	<p>1,2,- соблюдается 3- не соблюдается</p> <p>В Банке не предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение Банку премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, поскольку в Банке установлен четкий механизм выплаты премий членам исполнительных органов и иным руководящим работникам, в соответствии с которым Банк исключает возможность неправомерного получения премиальных выплат.</p>

		выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.		
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).	<p>1. 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).</p> <p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе 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.</p>	не соблюдается	<p>1,2 – не соблюдается ввиду ограниченного количества акций Банка в свободном обращении.</p> <p>Банк применяет систему долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №154-И от 17.06.2014г.</p> <p>По мнению Банка, действующая в настоящий момент система мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых сотрудников, в достаточной мере обеспечивает заинтересованность членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка в достижении долгосрочных целей и стабильном развитии Банка и в ближайшем времени не видит необходимости в её изменении.</p>
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной			

	уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	<p>1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции.</p> <p>2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.</p>	частично соблюдается	<p>1 - не соблюдается</p> <p>В Банке не утвержден внутренний документ, посвященный исключительно вопросам противодействия коррупции. Однако, существующие в Банке система управления, система внутреннего контроля, разделение полномочий руководителей и сотрудников Банка, ответственность руководителей за принятые решения, непримиримости органов управления Банка к любым формам проявления коррупции, а также комплекс внутренних нормативных документов позволяет считать, что в Банке созданы все условия по противодействию коррупции. Существуют правила корпоративной культуры, где определены правила поведения и взаимоотношений с деловыми партнерами и государственными органами, направленные на противодействие коррупции, а также нормы, препятствующие возникновению</p>

				<p>конфликта интересов. Вопрос необходимости утверждения Политики по противодействию коррупции находится в стадии рассмотрения</p> <p>2 -соблюдается</p>
5.1.4	<p>Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.</p>	<p>1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.</p>	соблюдается	
5.2	<p>Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.</p>			
5.2.1	<p>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.</p>	<p>1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.</p>	соблюдается	
5.2.2	<p>Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля,</p>	<p>1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.</p>	соблюдается	

	оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.		
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. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	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 - соблюдается 3 – не соблюдается Меморандум контролирующего лица отсутствует. В случае подготовки меморандума контролирующим лицом, документ будет раскрыт на странице Банка в сети интернет.
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.	<p>1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</p>	соблюдается	<p>1 – соблюдается</p> <p>2, 3 – не применимо, поскольку акции Банка не обращаются на иностранных организованных рынках</p>
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.	<p>1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p> <p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p>	частично соблюдается	<p>1. частично соблюдается.</p> <p>Банк в установленном порядке раскрывает отчетность, составленную по стандартам МСФО. На момент утверждения годового отчета Банка по итогам 2020 года, аудиторское заключение, выражающее в установленной форме мнение аудиторской организации о достоверности финансовой отчетности, составленной по стандартам МСФО, находится в стадии подготовки. Годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО вместе с аудиторским заключением, будет раскрыта и доступна заинтересованным лицам сразу после получения аудиторского заключения.</p>

				2 - соблюдается
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</p>	соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	<p>1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными.</p> <p>2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.</p>	соблюдается	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			

7.1.1	<p>Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.</p>	<p>1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: 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.</p>	частично соблюдается	<p>1,2 - частично соблюдается.</p> <p>Уставом Банка не определен перечень действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения.</p> <p>При этом в соответствии с Уставом Банка, принятие решений по существенным корпоративным действиям отнесено к компетенции Совета директоров или Общего собрания акционеров.</p> <p>При вынесении на Общее собрание акционеров вопросов, в том числе по корпоративным действиям, которые расцениваются Кодексом как существенные корпоративные действия, Совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>Для соблюдения данного принципа Банк планирует учесть рекомендации при разработке новой редакции Устава в 2021- 2022 годах.</p>
7.1.2	<p>Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.</p>	<p>1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.</p>	Частично соблюдается	<p>Уставом Банка не определен перечень действий, являющихся существенными корпоративными действиями.</p> <p>Однако все члены Совета директоров могут вносить предложения, запрашивать дополнительную информацию по существу обсуждаемых вопросов, выступать в прениях и выражать особое мнение по любому из обсуждаемых вопросов.</p>

				Рекомендацию планируется учесть при разработке новой редакции Положения о Совете директоров в 2021 году.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в <u>Кодексе</u> .	<p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям.</p> <p>2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</p>	Частично соблюдается	<p>1,2 – частично соблюдается</p> <p>Уставом Банка не определен перечень действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и не установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям.</p> <p>Принятие решений по вопросам, относящимся к существенным корпоративным действиям, отнесено к компетенции Совета директоров или Общего собрания акционеров.</p> <p>Вместе с тем, в целях минимизирования возможных рисков, Уставом Банка предусмотрено одобрение некоторых существенных сделок, имеющих значение для Банка, коллегиальным исполнительным органом Банка с последующим уведомлением о данном факте Совета директоров.</p> <p>Несоблюдение данной рекомендации Кодекса носит временный характер. При разработке новых редакций внутренних документов в 2021 году, Банк планирует учесть рекомендацию.</p>
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 течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	соблюдается	*В течение отчетного периода Банком не совершались такие действия, как реорганизация, приобретение 30 и более процентов голосующих акций, увеличение или уменьшение уставного капитала, осуществление листинга и делистинга акций Банка, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. При этом Банк своевременно раскрывает информацию в соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	<p>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	частично соблюдается	<p>1 - частично соблюдается. Внутренние документы Банка не предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. Ежегодно органами управления Банка принимается решение о привлечении независимого оценщика для определения стоимости наиболее существенных активов Банка.</p> <p>2 – частично соблюдается Внутренними документами предусмотрен порядок привлечения независимого оценщика в случаях, установленных законодательством.</p> <p>3 - не соблюдается</p>

				<p>Внутренние документы Банка не предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены Совета директоров Банка и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках Банка. На текущий момент Банк считает нецелесообразным закрепление во внутренних документах расширенного перечня оснований, поскольку считает достаточными критерии признания лица заинтересованным в соответствии с действующим законодательством. Внедрение данной рекомендации в ближайшей перспективе не планируется.</p>
--	--	--	--	--

#### **14. Социальные аспекты деятельности акционерного общества**

Банк АВАНГАРД на постоянной основе оказывает поддержку различным благотворительным организациям и принимает активное участие в развитии социально-значимых инициатив. В сфере интересов Банка – проекты по созданию и поддержанию благоприятных условий для жизни, здоровья, развития и обучения детей и подростков, а также пропаганда спорта и здорового образа жизни.

Одним из собственных проектов Банка является система безналичной оплаты школьных обедов «Школьная карта», которая работает в разных городах России уже больше 10 лет.

На конец 2020 года в проекте «Школьная карта» принимало участие более 400 школ в 15 регионах России. Банк за свой счет проводит весь перечень мероприятий по подключению школы к программе: устанавливает необходимое оборудование для безналичной оплаты, закупает ноутбуки в учительские и столовые, проводит интернет-коммуникации, предоставляет программное обеспечение, бесплатно выдает и обслуживает карты ученикам и родителям. Комплекс мер, проводимых Банком, позволяет организовать эффективную систему безналичной оплаты питания школьников. Для удобства родителей разработано специальное мобильное приложение, которое отправляет бесплатные уведомления и содержит всю информацию о питании ребенка, меню столовой, балансе и т.д.

В рамках проекта Банк также помогает школам-партнерам в организации различных мероприятий и праздников, предоставляет призы для победителей, находит новые форматы сотрудничества и помощи школам.

АВАНГАРД оказывает поддержку одному из ведущих технических ВУЗов России, отправляя пожертвования в Специализированный фонд управления целевым капиталом для развития МФТИ. Суммы пожертвования составляют соответственно 1% и 0,5% от операций по картам MasterCard Platinum МФТИ и MasterCard Standard МФТИ. В 2020 году объем перечисленных средств составил более 1 миллиона рублей.

Важным направлением благотворительной деятельности для Банка является сотрудничество с Фондом помощи хосписам «Вера» и детским хосписом «Дом с маяком». В рамках программы поддержки Банк ежемесячно перечисляет 1,5% от операций по совместным благотворительным картам Charity и 500 рублей из суммы каждой полученной Банком комиссии за их ежегодное обслуживание на счет хосписов. Сумма благотворительных взносов за все время существования проекта составила более 7,5 млн. рублей. Кроме того, сотрудники Банка принимают активное участие в акциях Фонда «Вера» и лично направляют посильную помощь подопечным хосписов.

Банк АВАНГАРД много лет является генеральным партнером Женского волейбольного клуба «Динамо» (Москва). Многие сотрудники Банка – постоянные болельщики этой легендарной команды. Банк оказывает клубу постоянную спонсорскую поддержку и считает это очень важной составляющей своей социально-значимой деятельности.

Банк пропагандирует здоровый образ жизни среди всех сотрудников Банка и поддерживает любые спортивные инициативы. В 2020 году пандемия внесла коррективы в график спортивных мероприятий, однако в период летнего спада эпидемии сотрудники приняли участие в Московском марафоне – крупнейшем соревновании по бегу в Москве.

#### **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.