Приложение № 2
к Протоколу годового заседания
общего Собрания акционеров
ПАО «Контур.Банк»
от 30.05.2025 г. № 47

Предварительно
УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров ПАО «Контур.Банк»
(Протокол № 5 от 25.04.2025 г.)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ПАО «Контур.Банк» за 2024 год

1. Сведения о Банке

ПАО «Контур.Банк» (ранее ПАО «Банк «Екатеринбург») создан 25 ноября 1994 года и осуществляет свою деятельность на территории города Екатеринбурга.

Группа компаний «СКБ Контур» выкупила акции банка в декабре 2022 года и в 2023-2024 годах увеличила долю в уставном капитале Банка до 99,79%.

В рамках интеграции финансовых решений банка и экосистемы «СКБ Контур» проведена смена наименования Банка.

Для удобного обслуживания клиентов ПАО «Контур.Банк» имеет офис в центре города и 4 банкомата в черте города.

Преобладающие виды деятельности:

– привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

– размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

– открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

– осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

– инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

– купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

– осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2. Положение Банка в отрасли

За 2024 год совокупные активы банковской системы Российской Федерации увеличились на 18,7% до 199,4 трлн. руб. Объем прибыли после налогообложения банковской системы за 2024 год составил 4,0 трлн. руб. (за 2023 год прибыль составила 3,4 трлн. руб.).

За 2024 год кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) увеличился на 16,7% до 124,1 трлн. руб. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 января 2025 года составил – 2,6% (на 1 января 2024 года 2,9%), по кредитам физическим лицам – 3,7% (на 1 января 2024 года 3,5%).

Банковский сектор по состоянию на 01.01.2025 включает 353 кредитную организацию, за год их количество уменьшилось на 8 (за 2023 год количество не изменилось). По состоянию на 01.01.2025 года на территории Свердловской области работают 7 кредитных организаций.

По данным отчетности кредитных организаций, публикуемой на сайте Банка России, в рэнкинге кредитных организаций Российской Федерации из 347 позиций по итогам 2024 года ПАО "Контур.Банк" занимает 220-е место по размеру активов, 174-е место по объему собственных средств (капитала), 208-е по размеру прибыли и 121-е по объему вкладов физических лиц.

В рэнкинге банков Свердловской области, из 7 позиций на 01.01.2025 года, ПАО "Контур.Банк" занимает 6-е место по размеру активов, 4-е место по объему капитала, 5-е место по размеру прибыли и 6-е по объему депозитов физических лиц.

Рэнкинг ПАО "Контур.Банк"

Рэнкинг (количество банков на 1.1.25) / изменения от 1.1.24	Активы		Капитал		Чистая прибыль		Вклады	
Значение показателя, млн. руб.	**10 701**	+ 790	**2 405**	+ 831	**136**	-22	**3 421**	+ 655
Банки России (347)	220	↑3	174	↑26	208	↓25	121	↑10
Региональные банки (169)	88	↓5	58	↑8	79	↓17	88	↓5
Банки Уральского ФО (20)	12	-	9	↑1	12	↓3	12	-
Банки Свердловской области (7)	6	-	4	-	5	↓1	6	-

* - информация отобрана и ранжирована по данным отчетности кредитных организаций на 01.01.2024 г. и 01.01.2025 г., публикуемой на сайте Банка России. Активы (брутто): балансовые активы по данным формы 0409101; Капитал: Собственные средства по данным строки «000» формы 0409123; Чистая прибыль: 706П – 706А по данным формы 0409101; Вклады: 423П + 426П по данным формы 0409101.

Темпы прироста показателей банковского сектора (% за период)

Показатели	2023	2024
Кредитный портфель, в том числе:	**24.9**	**17.2**
- кредиты юридическим лицам	25.4	20.0
- кредиты физическим лицам	23.1	9.6
- МБК и депозиты в Банке России	26.1	19.6
Средства клиентов, в том числе:	**21.9**	**18.4**
- остатки на счетах юридических лиц	9.3	0.4
- депозиты юридических лиц	27.9	19.4
- вклады физических лиц	29.3	38.1
- банковские карты, счета физических лиц	11.9	9.4

Темпы прироста показателей ПАО «Контур.Банк» (% за период)

Показатели	2023	2024
Кредитный портфель, в том числе:	**-6.4**	**18.5**
- кредиты юридическим лицам	-86.6	118.7
- кредиты физическим лицам	-48.8	-34.3
- МБК и депозиты в Банке России	6.7	26.1
Средства клиентов, в том числе:	**-25.3**	**4.4**
- остатки на счетах юридических лиц	-6.5	32.6
- депозиты юридических лиц	63.8	13.1
- вклады физических лиц	-4.9	23.7
- банковские карты, счета физических лиц	-48.7	-29.7

3. Приоритетные направления деятельности Банка

В июне 2023 года Совет директоров Банка утвердил Приоритетные направления развития Банка на период 2023-2024гг. Главной стратегической целью Банка становится – формирование и развитие продуктовой линейки финансовых сервисов для клиентов, создание условий для расширения клиентской базы Банка и Контура, а также повышение ценности продуктов и сервисов экосистемы Контура за счет комплементарности и синергии функционала, требующего банковской лицензии.

Основные задачи развития Банка:

– реализация бизнес-модели технологичного цифрового банковского бизнеса в целевых клиентских сегментах МСБ в связке с нефинансовыми сервисами Контура с последовательным развитием функциональности и набора предоставляемых финансовых сервисов; развитие бизнес-модели сервисов для сотрудников компаний — субъектов деловой сферы;

– осуществление развития технологической и продуктовой инфраструктуры для выполнения бизнес-целей: формирование Банком необходимой архитектуры и технологических инфраструктурных решений, соответствующих требованиям информационной безопасности, операционной надежности и соблюдения требований и рекомендаций регуляторных органов; реализация интеграционных решений, в т.ч. приоритетно с сервисами Контура, которые необходимы для автоматизации внутренних бизнес-процессов Банка;

– ведение консервативной кредитной политики, направленной на поддержание текущей розничной бизнес-модели обслуживания клиентов, а также на запуск программ кредитования и выдачи гарантий субъектам МСП в ограниченных объемах;

– снижение рисков, возникающих при обслуживании клиентов, и повышение экономической эффективности бизнеса за счет переиспользования технологий и инфраструктуры Контура;

– запуск новых финтех-сервисов, в т.ч. с учетом перспективных технологий, активно поддерживаемых Банком России (СБП, ЦФА, цифровой рубль, смартконтракты и т.д.);

– создание и развитие бизнес-модели интеграционных сценариев с сервисами Контура — встраивание базовых финансовых сервисов банка в существующие и перспективные продукты для увеличения их функциональности, реализации конкретных клиентских сценариев в продуктах экосистемы Контура;

– последовательное расширение географии обслуживания клиентов во все регионы РФ с использованием дистанционных каналов взаимодействия с клиентами;

– максимизация финансового результата для Контура в целом с сохранением финансовой устойчивости и прибыльности самого Банка. При этом на планируемый период собственником не предполагается изъятие части прибыли для выплаты дивидендов;

– наращивание активной клиентской базы, рост комиссионного дохода и дохода от размещения средств клиентов в целевых сегментах; увеличение взаимного проникновения клиентов Контура и Банка.

Основные целевые ориентиры до конца 2024 года, утвержденные 14.12.2023 года Советом директоров:

– собственный капитал на уровне 2 208 млн. руб.;
– чистый доход 468 млн. руб.;
– расходы, связанные с обеспечением деятельности, на уровне 514 млн. руб.;
– финансовый результат после налогообложения – убыток 70 млн. руб.

4. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

В 2024 году Банк уверенно двигался в направлении, обозначенном стратегией развития Банка на период 2023-2024гг. – формирование и развитие продуктовой линейки финансовых сервисов для клиентов, создание условий для расширения клиентской базы Банка и Контура, а также повышение ценности продуктов и сервисов экосистемы Контура за счет комплементарности и синергии функционала, требующего банковской лицензии.

Собственные средства (капитал) Банка за 2024 год увеличились на 52,6% и к концу года составили 2389 млн. руб.

Прибыль после налогообложения за 2024 год составила 124 млн. руб. (-15,7% к прошлому году). Операционная прибыль до налогообложения и резервов за 2024 год составила 132 млн. руб.

Показатели рентабельности активов (ROA) и капитала (ROE) за 2024 год составили 1,3% и 5,4% (за 2023 год 1,6% и 9,7% соответственно).

Основным источником доходов в отчетном периоде продолжало оставаться кредитование. Объем ссудной и приравненной к ней задолженности (включая МБК и Депозиты Банка России) за 2024 год увеличился на 18,5% и составил на 1 января 2025 года 7,5 млрд. руб. Объем привлеченных средств за 2024 год увеличился на 4,4% и на 1 января 2025 года составил 6,0 млрд. руб.

Структура доходов и расходов (с учетом СПОД, тыс. руб.)

Показатели	2023	2024
Доходы, в том числе:	**761 401**	**1 270 432**
Процентные и комиссионные доходы по кредитам	649 731	1 234 438
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами за минусом расходов	39 925	21 770
Комиссии, полученные за оформление и обслуживание банковских карт за минусом комиссионных расходов	30 526	-2 792
Комиссионные доходы за расчетно - кассовое обслуживание клиентов за минусом комиссионных расходов	23 312	10 679
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой за минусом расходов	169	-189
Прочие доходы	17 738	6 526
Расходы, в том числе:	**613 907**	**1 146 079**
Проценты, уплаченные за привлеченные ресурсы	209 113	626 997
Расходы на содержание персонала	273 351	326 705
Операционные расходы	160 277	184 694
Сальдо резервов на возможные потери	-52 508	-21 745
Налог на прибыль	23 674	29 428
Операционная прибыль (без учета резервов и налога на прибыль)	**118 660**	**132 036**
Финансовый результат после налогообложения	**147 494**	**124 353**

Структура баланса (с учетом СПОД, тыс. руб.)

	Показатели	01.01.2024	01.01.2025
	АКТИВЫ		
1	Денежные средства и счета в ЦБ	6 123 214	6 826 530
2	Счета НОСТРО	569 959	421 644
3	Долговые обязательства	524 579	0
4	Вложения в акции и прочие участие	0	0
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	896 321	1 220 359
5.1.	Кредитный портфель	812 789	536 827
5.1.1.	Кредиты юридическим лицам (кроме банков), в том числе:	1 966	4 300
	текущая ссудная задолженность	0	4 300
	права требования, прочие разм. средства	0	0
	просроченная задолженность	1 966	0
5.1.2.	Кредиты физическим лицам, в том числе:	810 823	532 527
	текущая ссудная задолженность	743 871	485 234
	просроченная задолженность	66 952	47 293
5.2.	МБК выданные и депозиты в банках	83 532	683 532
5.3.	Учтенные векселя	0	0
6	Имущество	307 262	379 006
7	Прочие активы	172 973	126 307
	ИТОГО АКТИВОВ	**8 594 308**	**8 973 846**
	ПАССИВЫ		
1	Средства ЦБ и банков, в том числе:	421	0
1.1.	Счета ЛОРО	421	0
2	Средства физических лиц, в том числе:	4 815 606	4 862 295
2.1.	Срочные депозиты физических лиц	2 698 824	3 363 357
2.2.	Депозиты до востребования физических лиц	67 203	57 608
2.3.	Прочие счета физических лиц (с учетом банковских карт)	2 049 579	1 441 330
3	Средства юридических лиц, в том числе:	1 620 265	1 827 595
3.1.	Расчетные и текущие счета юридических лиц	447 994	596 620
3.2.	Депозиты юридических лиц	466 700	527 751
3.3.	Субординированные займы	700 000	700 000
3.4.	Средства в расчетах	5 571	3 224
4	Уставный капитал	76 052	76 039
5	Переоценка основных средств	37 761	52 656
6	Резервный фонд и нераспределенная прибыль	1 393 720	1 541 242
7	Балансовая прибыль	147 494	124 353
8	Резервы под возможные потери по ссудам, ценным бумагам и прочим активам	259 258	193 319
9	Прочие пассивы	243 731	296 347
	ИТОГО ПАССИВОВ	**8 594 308**	**8 973 846**

В рамках реализации приоритетных направлений развития Банка в 2023 году были проведены следующие ключевые мероприятия по модернизации действующих и внедрению новых банковских продуктов, а также в целях повышения качества обслуживания клиентов и решения задач в сфере обеспечения развития бизнеса:

– в марте 2024 года внедрена новая система дистанционного банковского обслуживания «Контур.Банк»;

– в целях приведения к единообразию нормативных документов Клиентов ЮЛ/ИП, 14.03.2024г. были утверждены единые Правила комплексного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой;

– в целях повышения качества обслуживания: заключен договор с СКБ Контур о передаче части функций по поддержке клиентов. В рамках данного договора банк передает материнской компании функцию по информационно-справочному сопровождению и технической поддержке клиентов, относящихся к сегменту: юридические лица/индивидуальные предприниматели/физические лица, занимающиеся частной практикой, относящиеся к малому и среднему бизнесу, которые имеют договорные отношения в том числе с АО «СКБ Контур»;

– для привлечения клиентов ЮЛ и ИП для открытия расчетных счетов и обслуживания в Банке, а также для стимулирования Клиентов к использованию программы для ЭВМ «АС «Кабинет УЦ», правообладателем которой является АО «ПФ «СКБ «Контур», и последующего получения сертификатов электронной подписи, утверждена и введена в действие акция «Сертификат руководителя при открытии счета»;

– проведена акция по оказанию благотворительной помощи (в виде электробытовой техники) 17 клиентам Банка (социальные и образовательные учреждения областного и федерального подчинения), с целью сохранения лояльности к Банку. Все клиенты продолжают активно работать с Банком;

– для привлечения продавцов товаров и услуг на маркетплейсах (Озон, Вайлдберриз, Яндекс Маркет и другие) с ноября был введен новый тарифный план -«Селлер»;

– с августа запущен в работу новый продукт – депозиты для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей – «Универсальный» и «Срочный», открываемые клиентами самостоятельно в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк»;

– с ноября введен новый депозитный продукт для ЮЛ/ИП/ФЛ – Накопительный счет, который позволяет клиентам самостоятельно открывать и управлять Накопительным счетом в системе дистанционного банковского обслуживания «Контур.Банк»;

– в ноябре был переработан справочник Тарифов Банка на операции и услуги, предоставляемые юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся частной практикой, который был дополнен возможностью открытия расчетных в иностранной валюте, а именно, в китайских юанях, армянских драмах и казахстанских тенге;

– с целью увеличения функциональности и ценности продуктов Контура за счет финансовых сервисов в декабре реализована услуга торгового эквайринга на партнерском решении («СДМ-Банк» ПАО);

– в целях исполнения законодательства Российской Федерации внесены изменения в Тарифы ПАО «Контур.Банк» на операции и услуги, предоставляемые физическим лицам (далее – Тарифы ФЛ):

- в связи с вступлением с 01.05.2024 года Федерального Закона 482-ФЗ утверждена редакция Тарифов ФЛ, предусматривающая отмену комиссии за осуществление переводов физического лица, осуществляемых через систему «Интернет-сервис», в том числе систему быстрых платежей, на свои счета, открытые в других кредитных организациях, в сумме до 30 млн. руб. ежемесячно;
- в связи с вступлением с 01.07.2024 года Федерального Закона 602-ФЗ утверждена редакция Тарифов ФЛ, предусматривающая отмену комиссии за осуществление переводов в отплату коммунальных услуг с клиентов, относящихся к физическим лицам, нуждающимся в социальной поддержке.

– в рамках выполнения требований по обеспечению информационной безопасности, устанавливаемых законодательством РФ:

- осуществлен монтаж и ввод в эксплуатацию кластера межсетевого экрана следующего поколения российского производителя UserGate (основание: Указ Президента № 250);
- осуществлена миграция сегментов информационной инфраструктуры: ДБО «Контур.Банк», сегмента Платежной системы Банка России на оборудование UserGate (основание: Указ Президента № 250, ГОСТ Р 57580, 802-П);
- проведены мероприятия в рамках процесса повышения осведомленности персонала по вопросам информационной безопасности: плановое обучение с использованием ПО «Антифишинг», киберучения (фишинговые рассылки).

5. Информация в области устойчивого развития

ПАО «Контур.Банк», как финансовая организация, входящая в экосистему Контур, в части вопросов устойчивого развития, экологических, социальных факторов и факторов корпоративного управления руководствуется политикой материнской компании.

В частности, в отчетном году совместно с Контуром были проведены мероприятия по модернизации действующих и внедрению новых банковских продуктов для клиентов Банка, проводились мероприятия по интеграции для сотрудников Банка, пересматривались организационные вопросы корпоративного управления.

Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	Единица измерения	Объем потребления в натуральном выражении	Объем потребления в денежном выражении, тыс. руб.
Тепловая энергия	Гкал	213	484
Электрическая энергия	кВт	387 550	3 436
Бензин автомобильный	т.	4	244

6. Перспективы развития Банка

В январе 2025 года Совет директоров Банка утвердил Стратегию развития ПАО «Контур.Банк» на период 2025-2027 годы. Главной стратегической целью Банка становится – создание и развитие финансовых продуктов МСБ, которые интегрируются в нефинансовые сервисы экосистемы Контура.

Основные задачи развития Банка:

Бизнес МСБ — ключевое направление, развиваем в экосистеме Контура

– 2025 — внедрить базовые банковские продукты, провести модернизацию ИТ, начать работу по созданию интеграций. Достичь 6000+ активных клиентов;

– 2026 — развитие интеграций банковских продуктов с сервисами Контура. 25 000+ активных клиентов;

– 2027 — масштабировать интеграционные сервисы в рамках экосистемы и сформировать портфель 60 000+ активных клиентов

Действующую бизнес-модель (юр. лица и физ. лица) — сохраняем

– Клиенты юр. лица — удерживаем за счет сформированной лояльности и персонального сервиса;

– Розница — обслуживание текущих зарплатных проектов и сохранившейся лояльной базы клиентов физических лиц.

Основные целевые ориентиры до конца 2025 года, утвержденные 27.12.2024 года Советом директоров:

– собственный капитал на уровне 2 415 млн. руб.;

– чистый операционный доход 829 млн. руб.;

– расходы, связанные с обеспечением деятельности, на уровне 808 млн. руб.;

– финансовый результат после налогообложения – прибыль 13 млн. руб.

7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Годовым общим собранием акционеров Банка 31.05.2024 года (Протокол №45 от 31.05.2024 г.) было принято решение:

– полученную за 2023 год прибыль в размере 147 494 097,07 руб. оставить в распоряжении банка; дивиденды по итогам 2023 года не выплачивать.

8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

8.1. В организационную структуру Банка входит независимое структурное подразделение - Управление рисков, основными задачами которого являются обеспечение эффективного функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом; координация работы подразделений Банка по управлению банковскими рисками; организация разработки и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, разработка методологии определения значимых для Банка рисков и их оценка, определение показателей склонности к риску, осуществление на постоянной основе оценки уровня принимаемых Банком рисков, контроль за состоянием ликвидности и уровнем банковских рисков и др.

Система управления рисками и капиталом в Банке, основные принципы управления рисками и капиталом, виды наиболее значимых рисков, которым подвержен Банк, определены в Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО «Контур.Банк» на 2024 год, утвержденной Советом директоров Банка.

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Советом директоров Банка на 2024 г. были утверждены показатели склонности к риску, отчеты о результатах выполнения которых ежеквартально рассматривались и утверждались Советом директоров.

Общие принципы функционирования системы управления рисками Банка, порядок и методология определения значимых для Банка рисков и процесс управления значимыми рисками в 2024 году определены «Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ПАО «Контур.Банк», также утвержденным Советом директоров Банка.

В целях оценки размеров каждого значимого для Банка вида риска и оценки общей потребности Банка в капитале в 2024 г. Банком проводились стресс-тестирования капитала и рисков: реверсивное стресс-тестирование, стресс-тестирование капитала и риска ликвидности и комплексное стресс-тестирование капитала и банковских рисков (по кредитному риску, в том числе риску концентрации, риску ликвидности, в том числе риску концентрации, операционному риску, в том числе риску концентрации, и процентному риску, в том числе риску концентрации). В целом результаты проведенных стресс-тестов рисков показали способность Банка противостоять стрессовым ситуациям и приемлемый уровень финансовой устойчивости Банка. Результаты проведенных стресс-тестирований рисков рассматривались и утверждались Советом директоров Банка.

8.2. На деятельность Банка воздействует широкий спектр рисков, среди которых в 2024 году в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО «Контур.Банк» на 2024 год, утвержденной Советом директоров Банка, значимыми являлись:

– кредитный риск;
– операционный риск;
– процентный риск;
– риск ликвидности;
– риск концентрации.

Кредитный риск – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а

также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом. Его источниками могут быть неблагоприятные изменения в экономической и политической сферах страны, отдельных отраслях экономики, рост концентрации кредитного портфеля Банка, возможный дефолт заемщиков. Совокупный кредитный портфель оказывает основное влияние на качество активов.

Доля активов, несущих кредитный риск, в активах Банка с учетом СПОД составляет 18,6% на 01.01.2025 г.

Большая часть активов (79,9%), несущих кредитный риск, классифицирована Банком в I и II категории качества.

С целью снижения кредитного риска установлены приоритеты при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для клиентов, имеющих работающие расчётные счета в Банке. Проводится предварительная оценка кредитного риска, анализ финансового положения заёмщика, изучение его кредитной истории, рассматривается перспектива своевременного возврата ссуды и уплаты процентов, в залог принимается ликвидное обеспечение. Устанавливаются лимиты кредитования, проводится мониторинг уровня кредитного риска в целом по Банку, по программам кредитования и отдельным заёмщикам. Своевременно актуализируется нормативная база по оценке кредитного риска.

В течение 2024 г. в целях минимизации и снижения кредитного риска Банк использовал подходы по управлению кредитным риском, согласно которым член Кредитного комитета – представитель Управления рисков наделен правом "вето", проведение оценки кредитного риска и формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется с применением рейтинговой и балльной системы оценки, критерии отнесения клиентов к группе связанных заемщиков основаны на применении правил, предусмотренных Международными стандартами финансовой отчетности, и учете экономических критериев связанности заемщиков.

Эффективность управления кредитным риском и его концентрацией в течение 2024 г. оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая», уровень кредитного риска и его концентрации признан «приемлемым».

Операционный риск – риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Выявление, оценка, мониторинг и управление операционным риском Банка осуществляется в соответствии с Политикой управления операционным риском в Банке. Система управления операционным риском создается в целях выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска.

В Банке на постоянной основе осуществляется сбор и анализ сведений о событиях операционного риска, фактах операционных потерь и ведется База событий. Отчет о выявленных рисках и жалобах клиентов еженедельно доводится до членов Комитета по операционным рискам и бизнес-процессам, до заинтересованных сотрудников, в т. ч. до владельцев бизнес-процессов.

Комитет по операционным рискам и бизнес–процессам сформирован из владельцев бизнес-процессов и руководителей ключевых структурных подразделений Банка, задействованных в системе управления операционными рисками и бизнес-процессами, для минимизации операционного риска. Целью деятельности Комитета является повышение качества обслуживания и степени удовлетворенности клиентов, минимизация операционного риска за счет оптимизации и совершенствования бизнес-процессов.

В целях контроля за уровнем операционного риска Банком определены на 2024 год контрольные показатели уровня операционного риска и целевые показатели операционной надежности, установлены сигнальные значения этих показателей на основе статистических данных о событиях операционного риска.

Также Банк осуществляет мониторинг операционного риска путем установления и контроля ключевых индикаторов риска.

Не реже одного раза в год Банк проводит стресс-тестирование капитала и операционного риска. Результаты стресс-тестирования капитала и операционного риска доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком

при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании. В IV квартале 2024 г. Банком было проведено стресс-тестирование капитала и операционного риска в составе комплексного стресс-тестирования банковских рисков, результаты которого показали способность Банка противостоять стрессовым ситуациям и приемлемый уровень финансовой устойчивости Банка. Результаты проведенного стресс-тестирования рассмотрены исполнительными органами управления Банка и Советом директоров Банка.

Отчеты об управлении операционным риском в течение 2024 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка и ежеквартально Советом директоров Банка. Эффективность управления операционным риском в 2024 г. оценена Советом директоров Банка как «удовлетворительная», уровень операционного риска в 2024 г. признан «приемлемым».

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

– несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

– несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

– изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

– для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

– широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

В целях ограничения (минимизации) процентного риска Банк:

– определяет предельные значения процентных ставок (на этапе составления годового финансового плана (бюджета) Банка);

– осуществляет текущее регулирование размера процентных ставок;

– устанавливает лимит подразделению, осуществляющему функции, связанные с принятием процентного риска;

– осуществляет постоянный контроль за соблюдением лимита и показателя процентного риска.

Оценка процентного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением об управлении процентным риском в ПАО «Контур.Банк». В качестве методов выявления и оценки процентного риска Банк использует: ГЭП-анализ с применением стресс-теста; показатель процентного риска.

Регулярно, не реже одного раза в год, Банк проводит стресс-тестирование капитала и процентного риска (возможно в составе комплексного стресс-тестирования рисков). В IV квартале 2024 г. Банком было проведено стресс-тестирование капитала и процентного риска в составе комплексного стресс-тестирования банковских рисков, результаты которого показали способность Банка противостоять стрессовым ситуациям и приемлемый уровень финансовой устойчивости Банка.

Результаты стресс-тестирования капитала и процентного риска доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании.

Оценка процентного риска методом ГЭП-анализа балансовых и внебалансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок осуществляется ежеквартально на основании данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», и доводится до коллегиального исполнительного органа Банка и Совета директоров Банка. Уровень процентного риска при оценке методом ГЭП-анализа в течение 2024 г. считается допустимым.

Оценка с использованием показателя процентного риска осуществляется ежеквартально в соответствии с методом, установленным Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», и доводится до Председателя Правления Банка, коллегиального исполнительного органа Банка и Совета директоров Банка. Показатель процентного риска в течение 2024 г. выполняется.

Отчет об управлении процентным риском в течение 2024 г. рассматривался коллегиальным исполнительным органом Банка и утверждался Советом директоров Банка. Эффективность управления процентным риском в течение 2024 г. оценена Советом директоров Банка как «хорошая», уровень процентного риска признан «приемлемым».

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка 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 Банка.

Среди факторов возникновения риска ликвидности различают внутренние и внешние факторы. Внутренние факторы действуют на уровне Банка и связаны с его политикой. К основным внутренним факторам относятся: некачественное управление деятельностью Банка, недостаточность собственных средств (капитала) Банка, отток средств со счетов клиентов Банка, неустойчивость ресурсной базы Банка, степень зависимости от внешних источников заимствования, несбалансированность активов и пассивов по суммам и срокам востребования и погашения. На внешние факторы Банк не в силах повлиять, т.к. они лежат за пределами его компетенции, но может учитывать в своей деятельности. Мониторинг внешних факторов состояния ликвидности подразумевает организацию постоянного наблюдения за изменением экономической и общественно-политической ситуации. К внешним факторам относятся: экономическая и политическая обстановка в стране и мире, изменение законодательства, ужесточение денежно-кредитной политики Банка России, высокая волатильность на финансовых рынках.

Управление риском ликвидности осуществляется Банком в соответствии с Положением об организации управления ликвидностью и риском ликвидности в ПАО «Контур.Банк», которое определяет меры, порядок, специфику управления и способы контроля состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в Банке в целях обеспечения его стабильной и максимально эффективной деятельности, в том числе порядок расчета лимита резервов ликвидности.

В целях контроля и ограничения риска ликвидности Правлением Банка не реже 1 раза в месяц устанавливается лимит на резервы (запас) ликвидности. Лимит резервов ликвидности устанавливается для ежедневного контроля и ограничения риска ликвидности, связанного с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей или отзывом существенной части пассивов, которые не были спрогнозированы и предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей и/или уменьшением потока входящих платежей. Контроль за выполнением сигнального значения лимита осуществляется ежедневно на начало операционного дня.

В целях диверсификации привлекаемых ресурсов и для снижения рисков, связанных с привлечением ресурсов на рынке МБК, в Банке устанавливается лимит привлечения в МБК. Доля привлеченных МБК в общем объеме привлеченных ресурсов Банка не может превышать 15%. В течение 2024 года лимит выполнялся.

С целью оценки состояния и риска ликвидности в Банке ежемесячно проводятся мероприятия по анализу разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Сигнальное значение коэффициента избытка (дефицита) ликвидности установлено в размере 50% по сроку погашения от «до востребования» до 1 года включительно. В целях оценки риска ликвидности рассматривается дефицит ликвидности, избыток ликвидности не оказывает влияние на оценку. Достижение сигнальных значений и факты превышения установленных значений отсутствовали в течение 2024 г.

Стресс-тестирование капитала и риска ликвидности проводится Банком планово не реже одного раза в полгода и внепланово - при изменении факторов риска ликвидности. Во II квартале 2024 г. Банком было проведено стресс-тестирование капитала и риска ликвидности, в IV квартале 2024 г. было проведено стресс-тестирование капитала и риска ликвидности в составе комплексного стресс-тестирования банковских рисков. Результаты проведенных стресс-тестирований показали способность Банка противостоять стрессовым ситуациям и приемлемый уровень финансовой устойчивости Банка. Результаты проведенных стресс-тестирований рассмотрены исполнительными органами управления Банка и утверждены Советом директоров Банка.

В течение 2024 г. Банк поддерживал достаточный уровень ликвидности и платежеспособности, выполнял обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, на все даты 2024 г.

Отчет об управлении риском ликвидности в течение 2024 г. рассматривался коллегиальным исполнительным органом Банка и утверждался Советом директоров Банка. Эффективность управления риском ликвидности и его концентрацией в течение 2024 г. оценена Советом директоров Банка как «хорошая», уровень риска ликвидности и его концентрации признан «приемлемым».

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

Исходя из бизнес-модели Банка (банк, обслуживающий клиентов малого и среднего бизнеса и розничных клиентов путем дистанционного предоставления финансовых сервисов в интеграциях с нефинансовыми продуктами АО «ПФ «СКБ Контур»), характера и масштабов осуществляемых Банком операций, риск концентрации присущ следующим видам операций (сделок), осуществляемым Банком:

– операции/сделки, которым присущ кредитный риск, указанные в Положении о кредитной политике и управлении кредитными рисками ПАО «Контур.Банк»;

– операции/сделки по вложениям в ценные бумаги;

– операции/сделки по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, в том числе кредитных организаций.

Порядок выявления факторов и источников значимых рисков описан Порядке управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ПАО «Контур.Банк». Методы и процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков, включая определение потребности в капитале изложены в Положении об управлении риском концентрации в Банке.

В течение 2024 года предельные значения показателей склонности к риску, характеризующие значимые риски, определенные Стратегией управления рисками и капиталом в Банке, не нарушались.

9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, в 2024 году Банком не совершалось.

10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

Информация по п. 10 раскрывается частично на основании абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023г. N 1102 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 г. "Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно".

На заседании Совета директоров 28 февраля 2024г. (Протокол № 3 от 29.02.2024г.) были одобрены сделки, в совершении которых имелась заинтересованность.

1) Кредитный договор № 28-08/1-1647 от 20.02.2024 г.
Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Кредитор – ПАО «Контур.Банк»; Заемщик - ООО «УралФинИнвест».
Предмет и иные существенные условия сделки.
Предоставление кредита для выкупа акций АО «ОФИС ПК»; за пользование кредитом Заемщик в порядке, установленном кредитным договором, уплачивает Кредитору проценты в размере 17 (Семнадцать) процентов годовых.
Срок исполнения обязательств по сделке: 15.08.2025 г.
Размер сделки в денежном выражении: 115 812 144,14 (Сто пятнадцать миллионов восемьсот двенадцать тысяч сто сорок четыре) рубля 14 копеек. Сумма кредита 100 000 000,00 (Сто миллионов) рублей 00 копеек и проценты по кредиту 15 812 144,14 (Пятнадцать миллионов восемьсот двенадцать тысяч сто сорок четыре) рубля 14 копеек.
Дата совершения сделки: 20.02.2024 г.
Лица, имевшие заинтересованность: XXX, XXX, члены Совета директоров ПАО «Контур.Банк», также являлись членами Совета директоров лица, контролирующего юридическое лицо, являющегося стороной в сделке.
Доли участия заинтересованных лиц в уставном капитале ПАО «Контур.Банк»: 0 %; доли участия заинтересованных лиц в уставном капитале юридического лица, являющегося стороной в сделке 0 %.

2) Договор ипотеки № 12/28-08/1-1647/52/24 от 20.02.2024г. в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору.
Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Залогодержатель – ПАО «Контур.Банк»; Залогодатель - ООО «УралФинИнвест».
Предмет и иные существенные условия сделки.
Залог недвижимого имущества ООО «УралФинИнвест»; срок исполнения обязательств по сделке: 15.08.2025; до полного выполнения обязательств, взятых Заемщиком (Залогодателем)

по кредитному договору, заключенному между ПАО «Контур.Банк» и ООО «УралФинИнвест» 20.02.2024 г. на сумму 100 000 000,00 (Сто миллионов) рублей 00 копеек.
Общая залоговая стоимость 221 527 000,00 (Двести двадцать один миллион пятьсот двадцать семь тысяч) рублей 00 копеек.
Дата совершения сделки: 20.02.2024 г.
Лица, имевшие заинтересованность: XXX, XXX, члены Совета директоров ПАО «Контур.Банк», также являлись членами Совета директоров лица, контролирующего юридическое лицо, являющегося стороной в сделке.
Доли участия заинтересованных лиц в уставном капитале ПАО «Контур.Банк»: 0 %; доли участия заинтересованных лиц в уставном капитале юридического лица, являющегося стороной в сделке 0 %.

11. Состав Совета директоров Банка, включая информацию об изменениях в составе Совета директоров Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка

Информация по п. 11 раскрывается частично на основании абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023г. N 1102 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 г. "Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно".

Информация о владении акциями ПАО «Контур.Банк» членами Совета директоров:

акциями Банка не владели, сделок с акциями Банка в отчетном году не совершали.

Комитеты Совета директоров Банка

Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка и выработки по ним рекомендаций для Совета директоров созданы профильные Комитеты Совета директоров Банка. Комитеты являются консультативно-совещательными органами, способствуют эффективному выполнению функций Совета директоров по общему руководству Банком и контролю за его деятельностью. В составы Комитетов входят независимые директора.

Комитет по аудиту

Комитет по аудиту содействует эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Компетенция и обязанности Комитета распространяются на следующие ключевые области: бухгалтерская (финансовая) отчетность, управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление (в части задач внутреннего аудита), внутренний и внешний аудит, а

также противодействие противоправным действиям.

В 2024 году было проведено 6 заседаний Комитета по аудиту Совета директоров.

Комитет по стратегии

Комитет по стратегии создан в октябре 2024 г. по решению Совета директоров в целях подготовки стратегии развития Банка, выработки рекомендаций Совету директоров Банка по корректировке существующей стратегии, по оценке эффективности деятельности Банка.

В 2024 году проведено 3 заседания Комитета по стратегии Совета директоров Банка, заседания Комитета проводились по вопросам подготовки Стратегии развития ПАО «Контур.Банк» на 2025 – 2027 годы.

Оценка работы Совета директоров

В соответствии с Уставом и Положением о Совете директоров Банка, Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего Собрания акционеров Банка.

В 2024 году проведено 18 заседаний Совета директоров Банка, в том числе 6 в форме заочного голосования.

Советом директоров рассмотрены вопросы планирования, утверждения целевых показателей деятельности Банка, управления рисками и капиталом, корпоративного управления, стратегии, внутреннего контроля и внутреннего аудита, отчетности, системы оплаты труда, другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров. Проводились кадровые перестановки в органах управления Банка.

Основное внимание в 2024 году было уделено обеспечению эффективности работы Банка, управлению рисками и капиталом, вопросам корпоративного управления, подготовки стратегии развития. Всего Советом директоров Банка принимались решения более чем по 80 вопросам.

В соответствии с решениями Совета директоров в отчетном году было проведено два общих Собрания акционеров Банка: годовое и внеочередное, на которых были утверждены Устав Банка в новой редакции, изменения к Уставу, положения об органах управления Банка.

В октябре 2024 года на внеочередном общем Собрании акционеров были досрочно прекращены полномочия Совета директоров и избран новый Совет директоров Банка. В Совет директоров вошли 2 независимых директора, имеющих высокую квалификацию и профессиональный опыт в банковской сфере.

Наличие независимых директоров в составе Совета директоров Банка обеспечивает необходимый баланс компетенций членов Совета директоров, соответствие состава Совета директоров текущим целям и стратегическим задачам Банка.

Для предварительного рассмотрения вопросов стратегического развития, устойчивого развития, планирования и контроля деятельности Банка, по решению Совета директоров создан Комитет по стратегии, утверждено Положение о Комитете, регламентирующее его деятельность.

Созыв и проведение заседаний Совета директоров Банка осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Устава Банка и Положения о Совете директоров Банк, а также в соответствии с утвержденным Планом заседаний Совета директоров Банка.

Все члены Совета директоров Банка в отчетном году соответствовали требованиям к деловой репутации и квалификации, установленным законодательством Российской Федерации; обладали необходимым опытом работы, уровнем квалификации и образованием для эффективной работы Совета директоров.

Все ключевые для долгосрочного устойчивого развития Банка функции контроля и стратегического управления Советом директоров выполнялись, что обеспечивало эффективное управление Банком, его надежность и стабильность.

Состав Совета директоров Банка и организация его работы соответствовали требованиям законодательства и потребностям развития Банка, что позволяет работу Совета директоров Банка в 2024 году оценить как эффективную, соответствующую масштабу деятельности, уровню риска и основным принципам Кодекса корпоративного управления, рекомендованного

к применению Банком России.

12. Сведения о Президенте Банка и членах Правления Банка, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка

Информация по п. 12 раскрывается частично на основании абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023г. N 1102 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 г. "Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно".

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка. Правление Банка и Председатель Правления Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции общего Собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка.

Информация о владении акциями Банка членами Правления:

по состоянию на 31.12.2024 г. акциями Банка не владели, сделок с акциями Банка в отчетном году не совершали.

Комитеты Банка

Правлением Банка созданы коллегиальные рабочие органы - Комитеты.

Кредитный комитет

Целью деятельности Комитета является обеспечение реализации кредитной политики Банка.

Комитет по операционным рискам и бизнес-процессам

Целью деятельности Комитета является повышение качества обслуживания и степени удовлетворенности клиентов, минимизация операционных рисков за счет оптимизации и совершенствования бизнес-процессов.

13. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения о вознаграждении членов органов управления Банка в отчетном году

Политика в области оплаты труда сотрудников ПАО «Контур.Банк» формируется в соответствии со стратегией развития Банка, масштабами бизнеса и уровнем принимаемых Банком рисков.

Утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль её реализации; утверждение кадровой политики Банка, включая порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, относится к компетенции Совета директоров.

Внутренние нормативные документы Банка, определяющие систему оплаты труда, разрабатываются с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России и распространяются на всех сотрудников Банка. В Банке регламентированы все используемые формы оплаты труда и виды выплат, включая выплаты, которые формально не относятся к системе оплаты труда (выплаты социального характера).

Оплата труда и стимулирование сотрудников Банка, в первую очередь, осуществляется с учетом квалификации и ответственности работника, сложности, количества и качества выполняемой работы. Условия и порядок оплаты труда регулируются Положением об оплате труда и премировании сотрудников ПАО «Контур.Банк», утверждаемым Советом директоров Банка.

Выплата вознаграждений единоличному исполнительному органу Банка (Председателю Правления) и коллегиальному исполнительному органу (Правлению) осуществляется на основании заключенных трудовых договоров, а также в соответствии с критериями, установленными Положением об оплате труда и премировании сотрудников ПАО «Контур.Банк». Размер нефиксированной части вознаграждений зависит от результатов деятельности Банка и рисков, принимаемых Банком и каждым членом Правления в рамках своей деятельности.

На членов исполнительных органов Банка также распространяются социальные выплаты в рамках и на условиях, определенных внутренними нормативными документами в области социальной поддержки сотрудников Банка.

Принятие решения о выплате и размере денежного вознаграждения членам Совета директоров за исполнение ими функций членов Совета директоров Банка относится к компетенции общего Собрания акционеров Банка.

Неденежная форма оплаты труда внутренними документами Банка не предусмотрена, в том числе выплата вознаграждений акциями (или на основе акций), опционами (опционными договорами) на приобретение акций.

Информация о системе оплаты труда раскрывается Банком ежеквартально / ежегодно в соответствии с разделом XII Указания Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Контур.Банк».

Вознаграждения

Совет директоров

Единица измерения: ***тыс. руб.***

Наименование показателя	**на 01.01.2025**
Вознаграждение за участие в работе органа управления	7 725,00
Заработная плата	
Премии	
Комиссионные	

Иные виды вознаграждений	
ИТОГО	7 725,00

Коллегиальный исполнительный орган

Единица измерения: ***тыс. руб.***

Наименование показателя	**на 01.01.2025**
Вознаграждение за участие в работе органа управления	
Заработная плата	18 271,63
Премии	16 121,10
Комиссионные	
Иные виды вознаграждений	8 430,41
ИТОГО	42 823,14

Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера расходов, подлежащих компенсации:

Размер вознаграждения, выплачиваемого членам Совета директоров Банка в 2024 году, установлен решениями:

– годового общего Собрания акционеров ПАО «Банк «Екатеринбург» от 26.05.2023г. (Протокол № 43 от 29.05.2023г.);

– годового общего Собрания акционеров ПАО «Контур.Банк» от 31.05.2024 (Протокол № 45 от 31.05.2024).

– годового общего Собрания акционеров ПАО «Контур.Банк» от 22.10.2024 (Протокол № 46 от 22.10.2024).

Компенсации расходов членам органов управления Банка за январь-декабрь 2024 года составили 20,97 тыс. руб.

14. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банком

Приложение №1 «Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка».

Председатель Правления Банка **Д.А. Бабушкин**

ОТЧЕТ
о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров ПАО «Контур.Банк» на заседании 25.04.2025 г. (Протокол № 5 от 25.04.2025 г.)

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2024 год.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания. 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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	

1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания. 2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. 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.	[ ] соблюдается [V] частично соблюдается [ ] не соблюдается	Сообщение о проведении общего собрания акционеров публикуется не позднее чем за 21 день в соответствии с в Федеральным законом «Об акционерных обществах»
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему,	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. 2. Позиция совета директоров	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается	

	задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	(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. 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.	[ ] не соблюдается	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	1. 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. 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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него	1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания	[ ] соблюдается [V] частично	Уставом Банка не предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет (не актуально при

	способом.	акционеров	соблюдается [ ] не соблюдается	существующей структуре собственности), предусмотрен бюллетень на бумажном носителе. При этом каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. 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. 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.	[ ] соблюдается [V] частично соблюдается [ ] не соблюдается	В 2024 г. собраний в форме совместного присутствия не проводилось. В случае проведения собраний в форме совместного присутствия возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы обеспечивается для всех лиц, присутствующих на собрании. Вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде Советом директоров не рассматривался.
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			

1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и раскрыто на сайте общества в сети Интернет. 2. Если дивидендная политика общества, составляющего консолидированную финансовую отчетность, использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности. 3. Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды в отчетном периоде были включены в состав материалов к общему собранию акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов)	[ ] соблюдается [ ] частично соблюдается [V] не соблюдается	Действовавшая дивидендная политика Банка утратила силу, новая дивидендная политика на период интеграции Банка с бизнесом основного акционера не разрабатывалась. В Приоритетных направлениях развития Банка на 2023-2024 г. запланировано отсутствие выплаты дивидендов.
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на	[ ] соблюдается	Дивидендная политика в Банке в отчетном году

	дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	[V] частично соблюдается [ ] не соблюдается	отсутствовала. В Приоритетных направлениях развития Банка на 2023-2024 г. запланировано отсутствие выплаты дивидендов. Соответственно в 2024 г. Банк дивиденды не выплачивал.
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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости	1. В отчетном периоде иные способы получения лицами, контролирующими общество, прибыли (дохода) за счет общества помимо дивидендов (например, с помощью трансфертного ценообразования, необоснованного оказания обществу контролирующим лицом услуг по завышенным ценам, путем замещающих дивиденды внутренних	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не	

		займов контролирующему лицу и (или) его подконтрольным лицам) не использовались	соблюдается	
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделил надлежащее внимание.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается	

			[ ] не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Используемые регистратором общества технологии и условия оказываемых услуг соответствуют потребностям общества и его акционеров, обеспечивают учет прав на акции и реализацию прав акционеров наиболее эффективным образом	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не 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	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	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не	

	директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества	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 бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе определены советом директоров и закреплены во внутренних документах общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается	

		2. В отчетном периоде совет директоров утвердил (пересмотрел) приемлемую величину рисков (риск-аппетит) общества либо комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) рассмотрел целесообразность вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества	[ ] не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и внедрена политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками)	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается	

	общества		[ ] не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода Совет директоров рассмотрел результаты самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе	[ ] соблюдается [V] частично соблюдается [ ] не соблюдается	Совет директоров рассмотрел Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка, результаты проведения оценки состояния корпоративного управления в ПАО «Контур.Банк»
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя	[V] соблюдается	

	раскрывается и предоставляется акционерам.	информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде	[ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направления председателю совета директоров (и, если применимо, старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи по ним	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не 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	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается	

	компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	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.	[ ] не соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям общества, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости согласно рекомендациям 102 - 107 Кодекса и информацию о наличии письменного согласия кандидатов на избрание в состав совета директоров	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту,	1. В отчетном периоде совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации,	[V] соблюдается	

	знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров	опыта и навыков и определил компетенции, необходимые совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе	[ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют	1. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом,	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в	[V] соблюдается	

	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	рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров	[ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям	1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости	[V] соблюдается	

	независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 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. 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.	☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	☐ соблюдается	С начала отчетного года в состав Совета директоров входил один независимый директор, с октября 2024 г. в составе Совета директоров – 2 независимых директора. Количество независимых директоров

			[ ] частично соблюдается [V] не соблюдается	соответствовало масштабу деятельности банка
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий	1. Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчетном периоде предварительно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставлялись совету директоров	[ ] соблюдается [V] частично	В отчетном году предварительная оценка независимым директором не проводилась, решения принимались на заседаниях Совета директоров, с учетом мнения независимого директора. С октября 2024 г. существенные корпоративные действия рассматривались предварительно на Комитетах Совета директоров, в состав которых входили независимые директора.

			соблюдается [ ] не 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 [ ] частично соблюдается [V] не соблюдается	В 2024 г. Председатель Совета директоров не являлся независимым директором.
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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не	

			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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	

		процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.		
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	

2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и 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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру	[V] соблюдается	

	закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за пять дней до даты его проведения. 2. В отчетном периоде отсутствующим в месте проведения заседания совета директоров членам совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи	[ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (в том числе перечисленные в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета директоров	[ ] соблюдается [V] частично соблюдается [ ] не соблюдается	Форму проведения заседания Совета директоров определяет Председатель Совета директоров с учетом важности вопросов повестки дня, а также с учетом предварительного рассмотрения вопросов на комитетах.
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны	[V] соблюдается	

	заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере, один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода	☐ соблюдается ☑ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Комитет по аудиту создан, в его состав входит 1 независимый директор.
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки	1. Самооценка или внешняя оценка		Внешняя оценка работы

	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.	работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	[ ] соблюдается [V] частично соблюдается [ ] не соблюдается	совета директоров не проводилась, персональная оценка работы членов совета директоров не проводилась, информация о самооценке работы Совета директоров включена в годовой отчет
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).	[ ] соблюдается [V] частично соблюдается [ ] не соблюдается	Самооценка работы совета директоров осуществляется ежегодно, результаты включаются в годовой отчет, внешняя организация для проведения независимой оценки не привлекалась.
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	1. На сайте общества в сети		

	секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых корпоративным секретарем в течение не менее чем пяти последних лет	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения. 3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных лиц общества	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			

4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и (или) практику ее (их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и прозрачности и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров по	[ ] соблюдается [V] частично соблюдается	В отчетном году функции комитета по вознаграждениям возлагались на одного члена совета директоров, что соответствовало масштабам деятельности банка

	обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы	пересмотру указанной политики (политик).	[ ] не 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 .	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут	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	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается	

	претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.		[ ] не соблюдается	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров	1. В отчетном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению. 2. В отчетном периоде обществом в отношении членов совета директоров не применялись формы краткосрочной мотивации, дополнительного материального стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности общества. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров не осуществлялась	[ ] соблюдается [V] частично соблюдается [ ] не соблюдается	Вознаграждение членам Совета директоров в 2024 г. выплачивалось в соответствии с решениями Собраний акционеров.
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики)		В отчетном году члены совета директоров

	наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	по вознаграждению общества - предусматривает (предусматривают) предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями	[ ] соблюдается [ ] частично соблюдается [V] не соблюдается	акциями банка не владели
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	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			

4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения. 3. При определении размера выплачиваемого вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества учитываются риски, которое несет общество, с тем чтобы избежать создания стимулов к принятию чрезмерно рискованных управленческих решений	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов	1. В случае, если общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих	[ ] соблюдается	Использование акций общества для мотивации не применяется

	и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества)	работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества), программа предусматривает, что право реализации таких акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества	[ ] частично соблюдается [V] не соблюдается	
4.3.3	Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	1. Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			

5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннего контроля четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не 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.	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное	1. В обществе утверждена антикоррупционная политика. 2. В обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования совета директоров	[V] соблюдается [ ] частично	

	представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества	соблюдается [ ] не соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода совет директоров (комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) организовал проведение оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества и сведения о результатах рассмотрения включены в состав годового отчета общества	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организовывает проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально	[V] соблюдается	

	подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	[ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления общества, а также взаимодействия с заинтересованными лицами	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	В обществе разработана	1. Советом директоров общества		В течение отчетного года

	и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. В течение отчетного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества .	[ ] соблюдается [V] частично соблюдается [ ] не соблюдается	информационная политика Советом директоров не пересматривалась
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	[ ] соблюдается [V] частично соблюдается [ ] не соблюдается	Банк раскрывает информацию о системе корпоративного управления, в отчетном году была закрыта информация о составе исполнительных органов и совета директоров на основании Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102

		управления в обществе		
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	1. В обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех структурных подразделений и работников общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации. 2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года. 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также на одном из наиболее распространенных иностранных языков	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
6.2.2	Общество избегает	1. В информационной политике		Нефинансовый отчет об

	формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством. 2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет. 3. Общество раскрывает информацию о подконтрольных организациях, имеющих для него существенное значение, в том числе о ключевых направлениях их деятельности, о механизмах, обеспечивающих подотчетность подконтрольных организаций, полномочиях совета директоров общества в отношении определения стратегии и оценки результатов деятельности подконтрольных организаций 4. Общество раскрывает нефинансовый отчет - отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы,	[ ] соблюдается [V] частично соблюдается [ ] не соблюдается	устойчивом развитии в отчетный период не составлялся; нефинансовая информация размещалась в годовом отчете и отчете эмитента

		связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного общества		
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита. 2. Годовой отчет общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не 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. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определен необременительный порядок предоставления по запросам акционеров доступа к информации и документам общества. 2. В информационной политике	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается	

		(внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о подконтрольных обществу организациях общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций	[ ] не соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	[ ] соблюдается [V] частично соблюдается [ ] не соблюдается	Уровень детализации информационной политики соответствует масштабу деятельности банка и уровню риска
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			

7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	1. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий уставом общества отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации	[ ] соблюдается [V] частично соблюдается [ ] не соблюдается	Решения в отношении существенных корпоративных действий принимаются в соответствии с действующим законодательством. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий относится к компетенции совета директоров. В случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.
7.1.2	Совет директоров играет	1. В обществе предусмотрена		

	ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	[ ] соблюдается [V] частично соблюдается [ ] не соблюдается	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, мнение независимых директоров учитываются
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	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	[ ] соблюдается [V] частично соблюдается [ ] не соблюдается	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества

	законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.			
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В случае, если обществом в течение отчетного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается [ ] не соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки	[V] соблюдается [ ] частично соблюдается	

		стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, в сделках общества, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, внутренними документами общества предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки	☐ не соблюдается	

Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых акционерным обществом не соблюдаются отдельные принципы корпоративного управления, закрепленные Кодексом.

Принципы корпоративного управления о создании комитетов в составе совета директоров, содержащиеся в пункте 2.8. Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России (письмо от 27.12.2021г. № ИН-06-28/102), соблюдались в части п. 2.8.1. В банке для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью, создан Комитет по аудиту. В отчетном году в состав Комитета по аудиту входил 1 независимый директор. В октябре 2024 г. в целях подготовки стратегии развития Банка и для оценки эффективности деятельности Банка был создан Комитет по стратегии, в состав которого вошли 2 независимых директора. В 2024 году количество и состав комитетов Совета директоров полностью соответствовали целям, масштабу деятельности банка и уровню риска.

Председатель Правления ПАО «Контур.Банк» **Д.А. Бабушкин**