

Утвержден решением

И.о. Председателя Правления АО «Экспобанк»

(наименование органа управления кредитной организации - эмитента, утвердившего отчет эмитента)

Приказ от «27» апреля 2024 г.

№ Пр-01/24-126

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерное общество «Экспобанк»

(полное фирменное наименование эмитента)

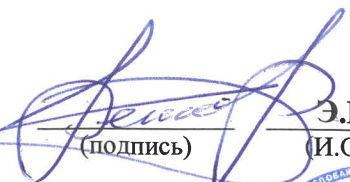

Код эмитента: 02998-B

за 12 месяцев 2023 года

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Адрес эмитента:	<u>107078, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2</u> (адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц)
Контактное лицо эмитента:	<u>Заместитель главного бухгалтера Касаткина Ольга Николаевна</u> (должность, фамилия, имя, отчество контактного лица) <u>+7 (495) 228-31-31 (доб. 3248), Olga.Kasatkina@expobank.ru</u> (номер телефона, адрес электронной почты контактного лица)

Адрес страницы в сети Интернет:	<u>www.expobank.ru,</u> <u>http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=7601</u> (адрес страницы в сети "Интернет", на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента)
---------------------------------	--

И.о. Председателя Правления АО «Экспобанк» на основании Устава и Приказа от 24.04.2024 г. № 115/002-К-М (наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, или иного уполномоченного им лица, название, дата и номер документа, на основании которого указанному лицу предоставлено право подписывать отчет эмитента от имени эмитента)	 (подпись)	<u>Э.В. Беккер</u> (И.О. Фамилия)
« <u>27</u> » <u>апреля</u> 2024 г.		

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение.....	5
	Раздел 1. Управленческий отчет эмитента	6
1.1.	Общие сведения об эмитенте и его деятельности	6
1.2	Сведения о положении эмитента в отрасли	11
1.3	Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента.....	14
1.4	Основные финансовые показатели эмитента.....	14
1.5	Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение	14
1.6	Сведения об основных дебиторах.....	14
1.7	Сведения об обязательствах эмитента.....	14
1.8	Сведения о перспективах развития эмитента	14
1.9	Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента.....	16
1.9.1	Кредитный риск	16
1.9.2	Страновой риск.....	17
1.9.3	Рыночный риск	17
1.9.4	Риск ликвидности	18
1.9.5	Операционный риск	19
1.9.6	Правовой риск.....	20
1.9.7	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	20
1.9.8	Стратегический риск	21
	Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	23
2.1	Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	23
2.2.	Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента.	23
2.3.	Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	24
2.4.	Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита.....	43
2.5.	Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	43
	Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента	45
3.1.	Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	45

3.2	Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента.....	45
3.3.	Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»).....	45
3.4.	Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность.....	45
3.5	Крупные сделки эмитента.....	45
Раздел 4.	Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах.....	46
4.1	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.....	46
4.2	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	46
4.2.1	Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	46
4.2.2	Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	46
4.2.3	Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	46
4.2(1)	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций...46	
4.2(1).1	Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций	46
4.2(1).2	Информация о реализации инфраструктурного проекта.....	46
4.2(2)	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития.....	46
4.2(2).1	Описание стратегии устойчивого развития эмитента	47
4.2(2).2	Информация о текущем (фактическом) значении ключевого показателя (показателей) деятельности эмитента, связанного с достижением целей устойчивого развития	47
4.2(3)	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода.....	47
4.2(3).1	Описание стратегии климатического перехода эмитента	47
4.2(3).2	Информация о реализации стратегии климатического перехода эмитента.....	47
4.3	Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	47
4.4	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.....	47
4.5	Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	47
4.5.1.	Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента	47

4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента	48
4.6 Информация об аудиторе эмитента.....	48
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	53
5.1 Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента	53
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	53
Ссылка на страницу в сети «Интернет», на которой опубликована обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности:	53

Введение

В соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Положением Центрального Банка Российской Федерации от 27.03.2020г. № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» кредитная организация - эмитент обязана осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг (отчет эмитента).

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента содержит достоверное представление о деятельности эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Консолидированная финансовая отчетность Группы АО «Экспобанк» в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2023 год не раскрывалась публично в соответствии с Решением Совета директоров ЦБ РФ от 26.12.2023 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» и Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» в связи с введением в отношении АО «Экспобанк» мер ограничительного характера со стороны Соединённых Штатов Америки.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности АО «Экспобанк» и его дочерних компаний (совместно именуемых Группа) отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.

Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Полное и сокращенное фирменные наименования эмитента:

Полное фирменное наименование эмитента:	<i>Акционерное общество «Экспобанк» на английском языке: Exrobank Joint stock company</i>
введено с «09» августа 2021 года	
Сокращенное фирменное наименование эмитента:	<i>АО «Экспобанк» на английском языке: Exrobank JSC</i>
введено с «09» августа 2021 года	

Место нахождения и адрес эмитента:

Место нахождения эмитента:	<i>Российская Федерация, г. Москва</i>
Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	<i>107078, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ КРАСНОСЕЛЬСКИЙ, УЛ КАЛАНЧЕВСКАЯ, Д. 29, СТР. 2</i>
Фактический адрес эмитента (с 09.01.2024г.)	<i>115054, город Москва, наб. Космодамианская, д. 52 стр. 7</i>

Сведения о способе и дате создания эмитента:

Акционерное общество «Экспобанк» было создано 09 августа 2021 г. в результате реорганизации Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» в форме преобразования в Акционерное общество «Экспобанк».

Информация о случаях изменения наименования и (или) реорганизации эмитента в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
<i>09.08.2021</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»</i>	<i>ООО «Экспобанк»</i>	<i>Решение Общего собрания участников от 17.08.2020 г. (Протокол б/н от 17.08.2020 г.)</i>

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента:

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	<i>1217700369083</i>
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	<i>09.08.2021</i>
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	<i>Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве</i>
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	<i>7708397772</i>

Краткая характеристика группы эмитента

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 и 28 сентября 2023 г. № 1587.

*В рамках данного пункта и далее по тексту документа понятия **Группа, Банк, кредитная организация** – эмитент и эмитент следует считать тождественными.*

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

Эмитент осуществляет деятельность на территории Российской Федерации на основании универсальной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Кредитная организация – эмитент может осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте и банковские операции с драгоценными металлами:

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

2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

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

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

7.1) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;

7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

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

Банк, помимо перечисленных банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг;

8) выдача банковских гарантий.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приоритетные направления для Банка:

- комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов;*
- автокредитование;*
- операции на финансовых рынках.*

Основные виды деятельности иных участников банковской группы.

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 и 28 сентября 2023 г. № 1587.

Операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности группы эмитента:

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета Директоров.

Сегменты представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

– *Корпоративно-инвестиционный бизнес и Private Banking («КИБ и Private Banking») – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, реализацию сложно-структурированных и синдицированных сделок, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, операции по управлению денежными средствами, а также частное банковское обслуживание состоятельных клиентов;*

– *Автобизнес и продажи в региональной сети, включая малый и средний бизнес («Автобизнес и Региональная сеть, вкл. МСБ») – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по автокредитованию, открытию вкладов и расчетных счетов, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, осуществлению денежных переводов, проведению расчетных операций, а также привлечение депозитов и предоставление кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, операции по управлению денежными средствами;*

– *Казначейские и прочие операции – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП, перераспределение источников внутреннего финансирования, а также другие операции.*

Ответственный за принятие операционных решений на регулярной основе анализирует финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку финансовых результатов, а также активов и обязательств.

Группа осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

Ограничения на долю участия определённой категории (группы) инвесторов, в том числе иностранных инвесторов в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государств, установленные законодательством Российской Федерации:

Для формирования уставного капитала кредитной организации – эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, ценные бумаги в случаях, установленных законодательством, и нематериальные активы, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами, иное имущество, не

предусмотренное законодательными и нормативными актами для внесения в уставный капитал.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, регулируется Федеральным законом от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные ее уставом: *отсутствуют.*

Сведения о создании и развитии эмитента

Кредитная организация – эмитент создана *на неопределенный срок*

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Цели создания кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация – эмитент создана в целях получения прибыли и в соответствии с законодательством Российской Федерации является коммерческой организацией. Для достижения указанной выше цели кредитная организация – эмитент имеет право заниматься любой не запрещенной законом деятельностью.

Миссия кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация – эмитент содействует успеху клиентов, быстро решая финансовые задачи и открывая новые возможности.

Приоритет для Банка – рост маржинальных бизнесов и сохранение устойчивости бизнес-модели (фокус на успешных и емких нишах).

Иная информация о деятельности кредитной организации – эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 20 февраля 1994 года (протокол № 1) с наименованием коммерческий банк «Искол-банк» (товарищество с ограниченной ответственностью) «Искол-Банк». Регистрационный номер № 2998 присвоен Банком России 27 июля 1994 года.

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 03 марта 1997 года (протокол № 18) наименование Банка изменено на коммерческий банк «ЭКСПОБАНК» (общество с ограниченной ответственностью) КБ «ЭКСПОБАНК».

В 2008 году КБ «Экспобанк» (ООО) был продан основными акционерами банка британской группе Barclays и, в последующем в соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 22 октября 2008 года (протокол б/н) наименование Банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью «Барклайс Банк» ООО «Барклайс Банк».

В октябре 2011 года ООО «Барклайс Банк» был выкуплен российскими инвесторами с участием Кима Игоря Владимировича. В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 08 декабря 2011 года (протокол б/н) наименование Банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» ООО «Экспобанк».

В сентябре 2012 года завершилась сделка по объединению ООО «Экспобанк» и ОАО «СИББИЗНЕСБАНК» на базе ООО «Экспобанк». В результате сделки ОАО «СИББИЗНЕСБАНК» стал 100%-м дочерним банком ООО «Экспобанк».

В декабре 2012 года между участниками ООО КБ «СТРОМКОМБАНК» и ООО «Экспобанк» были достигнуты принципиальные договоренности о присоединении ООО КБ «СТРОМКОМБАНК» к ООО «Экспобанк». Присоединение завершено в марте 2013 года.

Продолжая реализовывать стратегию консолидации банковских активов в марте 2015 года ООО «Экспобанк» приобрел КБ «МАК-банк» (ООО). В июне 2015 года было завершено присоединение КБ «МАК-банк» (ООО) к ООО «Экспобанк».

В ноябре 2015 года ООО «Экспобанк» и группа Royal Bank of Scotland договорились о покупке дочернего банка RBS в России – «Королевского банка Шотландии» ЗАО.

В апреле 2016 года сделка по приобретению 100% акций «Королевский Банк Шотландии» ЗАО у одного из крупнейших коммерческих банков Великобритании Royal Bank of Scotland plc была успешно закрыта.

В октябре 2017 года ООО «Экспобанк» подписал соглашение с турецким Yarı ve Kredi Bankası A. S. о покупке 100% акций АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) - первого турецкого банка, появившегося в России: в 1988 году в качестве Представительства, а в 1993 году — как обладатель лицензии ЦБ РФ.

30 апреля 2019 года, после получения согласия Банка России, ООО «Экспобанк» завершил сделку по покупке контрольного пакета акций ПАО «Курскпромбанк». Курскпромбанк исторически обладает стабильной клиентской базой и высоким уровнем устойчивости к рыночным изменениям. Банк работал на рынке 29 лет и являлся крупнейшим по объемам активов в Черноземье.

В январе 2020 года началась процедура присоединения Курскпромбанка к Экспобанку, которая успешно завершилась 23 марта 2020 года. В результате Курскпромбанк был реорганизован и присоединен в статусе Центрально-Черноземного филиала, продолжив работу под брендом Экспобанка.

В настоящее время Экспобанк представлен в 19 крупнейших городах России: в Москве, Санкт-Петербурге, Новосибирске, Кемерове, Курске, Воронеже, Орле, Брянске, Белгороде, Нижнем Новгороде, Омске, Екатеринбурге, Перми, Уфе, Красноярске, Сургуте, Владивостоке, Хабаровске и Южно-Сахалинске.

Банк успешно работает на рынке более 29 лет в сегменте крупного бизнеса, МСБ, автокредитования и розницы. Экспобанк неоднократно занимал топовые места среди самых эффективных и рентабельных банков, трижды признан лучшим банком на территории России.

Стратегия Экспобанка учитывает текущие рыночные изменения, и бизнес-профиль банка сегодня полностью соответствует уровню надежных, устойчивых, способных выполнять свои обязательства кредитных организаций.

Банк имеет высокие рейтинги надежности ведущих рейтинговых агентств. В апреле 2023 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Экспобанка с уровня ruA- до ruA со стабильным прогнозом. Аналитики агентства связывают повышение рейтинга с ростом финансового результата банка в 2022 году. Рейтинг банка обусловлен высокой рентабельностью бизнеса, а также адекватными оценками достаточности капитала, качества активов, ликвидности и качества корпоративного управления.

В октябре 2023 года Рейтинговое агентство НКР повысило кредитный рейтинг АО «Экспобанк» с А.ru до А.ru со стабильным прогнозом. Повышение рейтинга обусловлено улучшением оценок достаточности капитала и рентабельности. Агентство отметило высокий запас капитала и диверсификацию бизнеса, сильную ликвидную позицию банка и адекватную склонность к риску. По мнению аналитиков НКР, для Экспобанка характерны высокое качество управления и низкие акционерные риски.

Банк является участником Системы страхования вкладов и выступает гарантом перед Федеральной Таможенной Службой (ФТС). В октябре 2014 года ООО «Экспобанк» стал участником системы «Объединенная расчетная система» (ОРС).

В январе 2014 года, решением правления государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) ООО «Экспобанк» получил аккредитацию. В соответствии с данным статусом банк получил право участвовать в конкурсах по отбору банков-агентов, через которые АСВ будет выплачивать страховое возмещение вкладчикам банков, в которых наступил страховой случай.

В феврале 2015 года ООО «Экспобанк» вошел в список банков, соответствующих требованиям для размещения средств пенсионных накоплений негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих.

В августе 2021 г. завершилась реорганизация ООО «Экспобанк» в форме преобразования в Акционерное общество «Экспобанк».

1.2 Сведения о положении эмитента в отрасли

Общая характеристика отрасли, в которой осуществляют деятельность организации группы эмитента:

В российском финансовом секторе, несмотря на присутствие значительного количества некредитных финансовых организаций, по объему активов по-прежнему доминируют кредитные организации.

Кредитная организация – эмитент – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные ФЗ О банках и банковской деятельности.

Количество действующих кредитных организаций на 01.01.2024 составило 361, в т.ч. 324 банки и 37 небанковские кредитные организации.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация имеет право осуществлять отдельные банковские операции.

Банковский сектор является крупнейшим и важнейшим сегментом российского финансового рынка.

Отношение активов банков к ВВП в России составляет около 90%. Более половины активов кредитных организаций занимают кредиты, из них: 2/3 - корпоративные, а 1/3 - розничные. В пассивах преобладают средства клиентов - компаний и физических лиц.

Сведения о структуре отрасли и темпах ее развития, основных тенденциях развития, а также основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние:

Основные показатели деятельности банковского сектора (млрд руб.)

	Показатели	01.01.23	01.01.24
1	Активы	134 818	167 938
2	Кредиты юридическим лицам	59 096	73 820
3	Кредиты физическим лицам	27 438	33 759
4	Средства физических лиц*	36 619	44 921
5	Средства юридических лиц	44 980	53 381
6	Чистая прибыль	203	3 369

*без эскроу

Российская экономика в 2023 году продемонстрировала рост: ВВП увеличился на 3,6% (по данным первой оценки Росстата). Динамика в 2023 г. складывалась выше ожиданий аналитиков благодаря ускоренной адаптации экономики к изменившимся в 2022 г. внешним и внутренним условиям.

Инфляция в России за 2023 год составила 7,42%. Существенный рост цен по итогам 2023 года вызван быстрым восстановлением внутреннего спроса и опережающим ростом спроса по сравнению с предложением, активизацией потребительского кредитования (на фоне высоких инфляционных ожиданий), ослаблением рубля.

За 2023 год курс доллара к российскому рублю вырос на 19,3508 руб. за 1 доллар США (с 70,3375 до 89,6883), что обусловлено как введением эмбарго на российскую нефть, так и увеличением импорта. Курс евро по отношению к рублю РФ в 2023 году вырос на 23,5366 руб. за 1 евро (с 75,6553 до 99,1919).

В связи с ростом инфляционных рисков в отчетном периоде неоднократно повышалась ключевая ставка: с конца июля 2023 года Банк России планомерно повышал ключевую ставку с 7,5% до 16% к концу отчетного периода.

Фондирование. Средства физических лиц. В целом за 2023 год средства населения выросли на 7,4 трлн руб. (+19,7%), что существенно выше уровня 2022 года (+6,9%). Столь значимый

прирост объясняется ростом заработных плат населения, возвратом наличных денег в банки на фоне роста ставок по вкладам, а также в связи с социальными и бюджетными выплатами.

Фондирование. Средства юридических лиц. За 2023 год прирост корпоративных средств составил 14,7%, что существенно ниже результата 2022 года (20,6%). Основной рост отмечен у нефтегазовых, горнодобывающих и металлургических компаний из-за притока экспортной выручки. При этом росли рублевые остатки (+18,2%), тогда как валютные сокращались (-2,7%).

Кредитование. Юридические лица. Корпоративные кредиты за 2023 год выросли на 20,1%, значительно превысив результат 2022 года (14,3%), что обусловлено рядом факторов:

- финансирование текущей деятельности и реализация новых инвестиционных проектов в рамках трансформации экономики;
- финансирование сделок по выходу нерезидентов из российских активов и продолжение замещения внешнего долга;
- проектное финансирование строительства жилья.

Кредитование. Физические лица. По итогам 2023 года ипотечный портфель вырос на 34,5%, что в 1,7 раза выше результата 2022 года (20,4%). Рост ипотеки стимулировали в основном программы господдержки (на них приходится ~ 60% всех выдач), на ставках по которым не отразилось повышение ключевой ставки Банка России. Физические лица стремились вложить деньги в недвижимость на фоне ослабления рубля и высоких инфляционных ожиданий.

Всего за 2023 год потребительские кредиты выросли на 15,7% после низких результатов кризисного 2022 года (+2,7%). Ужесточение денежно-кредитной политики и макропруденциального регулирования способствовали охлаждению потребительского кредитования в 4 квартале до умеренного уровня после активного роста в мае – августе отчетного года.

Финансовый результат. Достаточность капитала. За 2023 год банковский сектор заработал прибыль 3,3 трлн руб. (после небольшой прибыли в 2022 году в 0,2 трлн руб.). Высокий результат обеспечили:

- рост бизнеса - в условиях роста бизнеса и транзакционной активности основные доходы (ЧПД и ЧКД) значительно выросли (+2,1 трлн руб. или +37%, в т.ч. ЧПД - +1,8 трлн руб. или +43%, ЧКД - +0,3 трлн руб. или +20%). На фоне роста ставок в отчетном периоде процентную маржу поддержали доходы по кредитам с плавающими ставками (40% активов), в том числе льготная ипотека (50 % всего ипотечного портфеля);

- снижение стоимости риска - бизнес достаточно быстро адаптировался к новым условиям, что позволило банкам частично распустить резервы, созданные в 2022 году. В результате стоимость риска по кредитам снизилась до 1,1% с 1,8% в 2022 году;

- доходы от валютной переоценки - значимый вклад, на фоне ослабления рубля, был обеспечен доходом от валютной переоценки длинной ОВП (0,5 трлн руб. после убытка в размере ~ 1,0 трлн руб. в 2022 году).

По итогам 2023 года количество прибыльных банков составило 90% с долей в активах сектора 99%.

В целом за 2023 г. балансовый капитал сектора вырос на 2,2 трлн руб.

Показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) снизился за 2023 г. с 12,7% до 12,2% за счет опережающих темпов роста активов, взвешенных с учетом риска, по сравнению с темпами роста капитала. Активы росли быстрее за счет кредитования, макронадбавок и переоценки валютных кредитов.

Общая оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента в данной отрасли:

Банк входит в топ-100 крупнейших российских банков по ключевым показателям деятельности.

Позиция* Банка на рынке на 01.01.2024:

Показатели	Место
Чистая прибыль	26
Чистые активы	43
Вклады физических лиц	33
Кредитный портфель	35
Капитал	35

*Рэнкинговые позиции по данным Банки.ру

Оценка соответствия результатов деятельности группы кредитной организации - эмитента тенденциям развития отрасли:

На 01.01.2024 года по сравнению с началом отчетного года объем активов Группы практически не изменился, снижение незначительное: -6,4%. Учитывая экономическую ситуацию, в бизнес-плане банка закладывалось сокращение валюты баланса посредством уменьшения дорогостоящих и избыточных источников фондирования. В целом на отчетную дату значения основных фактических балансовых показателей находятся в пределах плана.

Темпы прироста основных показателей (%)

	Показатель	Группа	Банковский сектор
1	Активы	-6,4%	20,0%
2	Кредиты юридическим лицам	30,1%	20,1%
3	Кредиты физическим лицам	4,8%	23,0%
4	Средства физических лиц	-12,6%	19,7%
5	Средства юридических лиц	-6,0%	14,7%

Основными факторами, необходимыми для сохранения конкурентоспособности Группы, являются:

- способность быстро перестраивать процессы в части внедрения новых доходных продуктов;*
- усиление компетенции в узконаправленной нише;*
- упрощение процессов и ускорение скорости принятия решений в балансе с качественным управлением рисками;*
- развитие дистанционных каналов обслуживания;*
- создание экосистем, которые могут покрыть широкий спектр потребностей клиентов, позволяя аккумулировать большой объем данных и персонализировать предложения для клиентов;*
- сохранение консервативного подхода к операционным расходам;*
- поддержание высокой достаточности капитала и возможное его использование для получения дополнительного дохода в условиях недостатка капитала на рынке, а также для осуществления доходных сделок по покупке активов.*

Таким образом, для того, чтобы сохранить капитал и играть заметную роль в отечественном банковском секторе, необходим постоянный поиск новых возможностей для получения дохода в условиях ухудшения рыночных условий.

К сильным сторонам Группы можно отнести:

- большой опыт собственников и управленческой команды по реализации банковских проектов;*
- положительный имидж и деловая репутация Банка;*
- наличие хорошей материальной и технической базы (собственные помещения, современные банковские технологии, хорошо развитый пластиковый бизнес), а также хорошие возможности совершенствования технологических процессов;*
- стабильная клиентская база из числа крупных клиентов;*
- наличие хороших возможностей по развитию клиентской базы за счет расширения спектра предоставляемых услуг, повышения качества обслуживания, индивидуального подхода к каждому клиенту при наличии потенциального спроса на указанные услуги в выбранных регионах развития.*

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления эмитента относительно представленной информации совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в отчете кредитной организации - эмитента таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в

протоколе заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления эмитента, объясняющая их позицию:

Ни один член Совета директоров и/или член Правления эмитента не высказывал особого мнения и не настаивал на отражении в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг особого мнения относительно представленной информации, которое было бы отражено в протоколе соответственно заседания Совета директоров эмитента или коллегиального исполнительного органа эмитента, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

1.3 Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основные операционные показатели, которые наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность группы кредитной организации - эмитента в натуральном и (или) денежном выражении:

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 и 28 сентября 2023 г. № 1587, и решением Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» (далее – Решение Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 г.).

1.4 Основные финансовые показатели эмитента

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 и 28 сентября 2023 г. № 1587 и решением Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 г.

1.5 Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение

Информация, установленная п. 1.5 в отношении группы эмитента, не раскрывается, так как предоставление такой информации не является рациональным, исходя из условий осуществляемой основной деятельности эмитента.

Основные направления деятельности головной кредитной организации и её участников, указанных в п.1.1 настоящего Отчета, это оказание финансовых услуг: кредитование, обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, операции на финансовых рынках.

Взаимодействие с поставщиками и подрядчиками является сопутствующим элементом, направленным на обеспечение жизнедеятельности кредитной организации – эмитента и участников Группы, и не имеет существенного значения.

1.6 Сведения об основных дебиторах

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 и 28 сентября 2023 г. № 1587.

1.7 Сведения об обязательствах эмитента

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 и 28 сентября 2023 г. № 1587 и решением Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 г.

1.8 Сведения о перспективах развития эмитента

Перспективы развития кредитной организации – эмитента определены Стратегией развития Банка. По итогам 2023 года, реализация Стратегии 2021-23 была признана успешной. Перспективы развития Банка на новый Стратегический цикл 2024-25 сформированы в трех сценариях: базовый,

умеренно-оптимистичный и оптимистичный. Стратегические направления бизнеса, которые предусмотрены стратегией:

1. **Корпоративно-инвестиционный бизнес, Private Banking и Казначейство.** Кредитная организация-эмитент – эксперт в высокодоходном корпоративном кредитовании и комплексных сделках. Фокус Банка направлен на:

- a. Нишевое корпоративное кредитование и структурирование высокодоходных сделок;
- b. Кредитование в юанях;
- c. Кредитование лизинга;
- d. Софинансирование сделок клиентами Private Banking;
- e. Приоритетное восстановление платежной инфраструктуры для проведения платежей в юанях, турецких лирах и казахских тенге.

2. **Автокредитование.** Кредитная организация-эмитент – лидирующий B2B, B2C и C2C игрок на рынке покупки и финансирования новых и подержанных автомобилей. Фокус- развитие долгосрочных отношений с автодилерами, формирование портфеля кредитов и депозитов корпоративных клиентов.

3. **Региональная сеть.** Кредитная организация-эмитент продолжит заниматься повышением эффективности региональной сети отделений и развитием линейки продуктов для бизнеса и для клиентов физических лиц. Ключевые направления развития:

- a. Кредитование с фокусом на Госпрограммы (промышленная ипотека, Минстрой и пр.);
- b. ВЭД в «мягких валютах». Новые комиссионные продукты для ВЭД (логистика, бивалютный депозит и пр.);
- c. Premium Banking, построенный на сервисе, синергии с КИБ (комплексный взгляд на ФЛ - бенефициарных владельцев компаний, руководителей, поиск выгоды для ЮЛ, ФЛ и банка).

4. **Продуктовое предложение на технологии Блокчейн.** Кредитная организация-эмитент наращивает компетенции в перспективных направлениях:

- a. Цифровой рубль;
- b. Цифровые финансовые активы (продукт для клиентов, банк как организатор привлечения средств для клиентов через ЦФА);
- c. Международные расчеты в цифровых активах (при развитии направления в целом);

5. **M&A (Слияния и поглощения).** Являясь опытным игроком на рынке M&A, Банк продолжит поиск возможностей для выгодного приобретения компаний финансового и других секторов экономики.

В своей операционной деятельности Банк также выделяет приоритетные направления развития для повышения эффективности:

1) **Переход к бизнес-логике в функциях поддержки (в т.ч. ИТ):**

- Прозрачность и нормативное управление затратами. Формирование культуры управления стоимостью – поиск оптимальной стоимости при требуемой скорости и качестве. Ключевой показатель эффективности – CIR;
- ИТ - партнер для бизнес- подразделений и источник новых идей для бизнеса;
- Эффект масштаба (использование лучшего опыта одного бизнес- направления в остальных).

2) **Развитие собственной компетенции ИТ:**

- Снижение доли аутсорсинга и создание центров компетенций;
- Развитие сотрудников: индивидуальные планы развития, карьерные лифты, внутренние конкурсы;
- Инновационные проекты как часть;
- развития ИТ HR бренда (в т.ч. для привлечения молодежи).

3) **Устойчивость ИТ-инфраструктуры:**

- Продолжение проектов, связанных со снижением операционных рисков и доступностью ИТ- сервисов;
- Повышение эффективности системы внутреннего контроля, снижение операционных ошибок и исключение претензий регулятора;
- Обеспечение защищенности от киберугроз.

Стратегическая цель в области **развития персонала** – сделать Банк привлекательным местом работы для сотрудников, кандидатов, ИТ специалистов и молодежи. Для этого Банк выделил несколько приоритетных направлений:

- формирование кадрового резерва и развитие команды;
- внедрение мотивационных программ;
- развитие корпоративной культуры и бренда работодателя, в том числе за счет работы с молодежью (привлечение и удержание талантливых молодых специалистов/ студентов ВУЗОВ);
- управление организационным развитием Банка, численностью и эффективностью сотрудников;
- автоматизация и создание сквозных процессов HR (Human Resources).

Банк поддерживает повестку в **области устойчивого развития (ESG)** и определил для себя фокусные цели устойчивого развития на 2023 год:

- обеспечение здорового образа жизни и содействие благополучию для всех в любом возрасте;
- содействие поступательному, всеохватному и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе для всех;
- обеспечение открытости, безопасности, жизнестойкости и экологической устойчивости городов и населенных пунктов;
- обеспечение перехода к рациональным моделям потребления и производства;
- укрепление средств осуществления и активизация работы в рамках глобального партнёрства в интересах устойчивого развития.

1.9 Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

Кредитная организация - эмитент самостоятельно с учетом их существенности для деятельности группы эмитента определила следующие риски.

1.9.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком.

Банк принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется Банком отдельно по каждой клиентской группе (корпоративные клиенты, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, финансовые институты) и включает в себя следующие этапы:

1. Идентификация риска

Идентификация риска осуществляется на этапе разработки и модификации кредитных продуктов. В процессе идентификации риска выявляется подверженность Банка кредитному риску, оценивается потенциальный уровень риска и определяются методы управления риском.

Идентификация риска осуществляется сотрудниками Службы управления рисками.

2. Оценка риска

Оценка риска осуществляется Банком как на уровне отдельных контрагентов / сделок, так и на уровне кредитного портфеля в целом. Для оценки рисков контрагентов используются внутренние модели оценки вероятности дефолта (рейтинговые модели) и модели оценки потерь в случае дефолта. Оценка риска портфеля осуществляется с использованием обширного перечня количественных показателей (коэффициенты концентрации, коэффициенты перехода, винтажные кривые и др.).

Оценка рисков контрагентов осуществляется сотрудниками бизнес-подразделений при обязательном независимом контроле со стороны Службы управления рисками. Оценка риска кредитного портфеля осуществляется сотрудниками Службы управления рисками.

3. Контроль риска

Банком применяются следующие инструменты контроля кредитного риска:

- установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- применение мер по смягчению риска (залог, страхование, ценообразование с учётом риска);
- мониторинг уровня риска (контрагентов, портфеля);
- реализация мер раннего реагирования;
- отчётность об уровне риска.

Лимиты верхнего уровня (риск-аппетит Банка) устанавливаются в рамках Стратегии управления рисками и капиталом и политик, утверждаемых Советом директоров и Правлением. Установление лимитов кредитного риска осуществляется в зависимости от суммы и вида лимита решениями коллегиальных органов (Совета директоров, Правления, кредитных комитетов) или уполномоченных лиц Банка. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе сотрудниками бизнес-подразделений и Службы управления рисками.

Основным способом смягчения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Оценка стоимости залога производится независимыми оценщиками или специалистами Банка с применением внутренних методик оценки. Смягчение кредитного риска достигается также за счёт применения Банком таких инструментов, как страхование (залогов, титула, жизни заёмщиков) и ценообразование кредитных продуктов / сделок с учётом риска.

В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер раннего реагирования Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчётности и бизнеса контрагента), пересматривает оценки внутренних кредитных рейтингов, проверяет сохранность объектов залога и переоценивает их стоимость, проводит мониторинг уровня риска кредитного портфеля.

В случае выявления факторов, свидетельствующих об увеличении риска, Банком оперативно применяются меры раннего реагирования: на уровне отдельных сделок – экстренный финансовый мониторинг, принятие дополнительного залога, реструктуризация и др.; на портфельном уровне – пересмотр лимитов, изменение условий кредитных продуктов и др.

Отчётность об уровне риска кредитного портфеля на регулярной основе составляется сотрудниками Службы управления рисками и оперативно доводится до сведения бизнес-подразделений и руководства Банка.

1.9.2 Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В целях управления страновым риском Банком применяются следующие инструменты:

- учёт странового риска при оценке финансового положения и внутренних кредитных рейтингов контрагентов;
 - проведение кредитных операций преимущественно с клиентами-резидентами РФ;
 - осуществление операций на межбанковском рынке в основном с банками-резидентами РФ;
- контрагентами-нерезидентами являются банки, расположенные в развитых странах и имеющие высокие рейтинги международных рейтинговых агентств.

1.9.3 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы.

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

а) фондовый риск

Фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Управление фондовым риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка фондового риска по открытым позициям (с использованием статистической модели VaR, стресс-тестирования);
- установление и контроль соблюдения лимитов фондового риска (с использованием VaR-лимитов, лимитов на объёмы позиций, лимитов stop-loss);
- диверсификация портфелей.

Управление открытыми позициями и фондовым риском осуществляется на централизованной основе Казначейством Банка. Оценка и контроль уровня риска – Службой управления рисками.

б) валютный риск

Валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Банк подвержен валютному риску, поскольку активы и пассивы Банка номинированы в различных валютах, что обуславливает необходимость проведения операций на валютном рынке в целях регулирования величины открытой валютной позиции.

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка валютного риска по открытым позициям (с использованием статистической модели VaR, стресс-тестирования);
- установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска (с использованием VaR-лимитов, лимитов на объёмы позиций, лимитов stop-loss);
- хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

Управление открытыми позициями и валютным риском осуществляется на централизованной основе Казначейством Банка. Оценка и контроль уровня риска – Службой управления рисками.

в) процентный риск

Процентный риск торгового портфеля – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (за исключением процентного риска торгового портфеля).

Управление процентным риском торгового портфеля осуществляется аналогично фондовому риску. Управление процентным риском банковского портфеля в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка процентного риска (с использованием показателей чувствительности чистого процентного дохода и чувствительности экономической стоимости капитала к изменению уровня процентных ставок, стресс-тестирования);
- установление и контроль соблюдения лимитов процентного риска (с использованием лимитов на показатели чувствительности);
- сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок;
- хеджирование процентного риска при помощи производных финансовых инструментов.

Управление процентным риском осуществляется на централизованной основе Казначейством Банка. Независимая оценка и контроль уровня риска – Службой управления рисками.

1.9.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объёме и с минимальными издержками.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

Банком руководствуется следующими принципами управления риском ликвидности:

Аппетит к риску. Управление ликвидностью Банковской группы (Банка) осуществляется с учетом аппетита к риску.

Управление структурой баланса. При нормальном течении бизнеса сначала планируются активы, а потом их фондирование (планирование “от активов”). В кризисных условиях сначала оценивается возможность привлечь средства, а потом активы, которые ими можно профинансировать (планирование “от пассивов”).

Поддержание буфера ликвидности. Банк поддерживает и контролирует поддержание буфера ликвидности для поддержания нормальной деятельности и оперативного реагирования на ухудшение ситуации с ликвидностью.

«Реактивное» и «проактивное» реагирование. В нормальных условиях ведения бизнеса Банка не аккумулирует средства под каждую сделку, а использует доступный объем ликвидности. В случае если доступ Банка к ресурсам ограничен, Банк переходит к планомерному накоплению ликвидности.

Диверсификация пассивной базы. Банк поддерживает пассивную базу диверсифицированной по клиентам, источникам, инструментам и срокам привлечения.

Минимизация расходов на фондирование. При определении источника фондирования Банк отдает предпочтение источнику с минимальной стоимостью.

Приоритет отношений с клиентами. При выборе источника фондирования при прочих равных Банк отдает предпочтение средствам клиентов.

Платность. Расходы по управлению риском ликвидности транслируются на соответствующие бизнес подразделения, в результате деятельности которых возникает риск ликвидности посредством системы трансфертного ценообразования.

Информационная открытость. Руководство Банка на регулярной основе получает информацию о состоянии ликвидности. Периодичность предоставления информации зависит от состояния ликвидности Банка в каждый конкретный момент времени.

Многоуровневость. Решения по управлению ликвидностью принимаются на нескольких уровнях: Правление, КУАП, Внутреннее Казначейство.

Всеобъемлющий характер. Процесс управления ликвидностью затрагивает все бизнес подразделения Банка.

Разделение торговой и банковской книги. Управление риском ликвидности торговой и банковской книг осуществляется отдельно.

Единый центр фондирования в Группе. Банк координирует привлечение со всех рынков долгового капитала в рамках Группы, минимизируя стоимость заимствования в Группе в целом, и регулярно контролирует состояние ликвидности в дочерних организациях.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется централизованно:

- стратегическое управление – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- оперативное управление – Внутреннее Казначейством Банка.
- утверждение риск-аппетита в рамках Стратегии управления рисками и капиталом –

Правлением Банка.

1.9.5 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Процесс управления операционным риском в Банке включает следующие этапы:

- идентификация (выявление) риска;
- оценка риска;
- контроль риска:
 - мониторинг риска;
 - снижение риска.

Банк использует следующие способы выявления операционного риска:

- идентификация операционного риска при разработке / модификации продуктов и процессов Банка;
- анализ информации о событиях операционного риска в Банке;
- анализ информации о событиях операционного риска в сторонних организациях;
- самостоятельная идентификация операционного риска подразделениями Банка.

В целях оценки операционного риска Банком применяются:

- статистическая / экспертная оценка операционного риска;
- самостоятельная оценка (самооценка) операционного риска;
- расчёт величины капитала на покрытие потерь от реализации операционного риска (в соответствии с Положением Банка России №652-П).

В рамках мониторинга операционного риска Банк на регулярной основе формирует внутреннюю отчётность об уровне операционного риска, анализ которой позволяет своевременно выявлять рост подверженности операционному риску и принимать корректирующие меры.

В целях снижения подверженности операционным рискам Банк применяет следующие методы:

- повышение культуры управления операционным риском;
- регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;
- определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчётности;

- внедрение процедур независимого контроля (за соблюдением внутрибанковских процедур, лимитов и т.п.);
- утверждение планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности;
- передача операционного риска (в частности, аутсорсинг);
- страхование убытков вследствие реализации операционного риска и др.

В процесс управления операционным риском вовлечены сотрудники всех подразделений Банка; координация деятельности по управлению операционным риском осуществляется Службой управления рисками.

1.9.6 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- нарушения Банком и (или) контрагентами Банка условий заключенных договоров;
- допущение Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- несовершенство правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка (банковской группы));
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров, определяет и разграничивает полномочия и ответственность и т.д.);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим Управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- ведет аналитическую базу данных об убытках Банка, возникших в том числе, от правового риска.

1.9.7 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Факторами, влияющими на возникновение у Банка риска потери деловой репутации, являются:

- несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и(или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и(или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

– неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и(или) служащими кредитной организации;

– недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего";

– возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

– опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации и пр. публичных источниках, в т.ч. в сети Интернет.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

– постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

– мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;

– контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

– совершенствование системы информационного обеспечения;

– применение дисциплинарных мер воздействия к работникам, виновным в превышении уровня репутационного риска;

– обучение сотрудников Банка на семинарах и курсах повышения квалификации.

1.9.8 Стратегический риск

Стратегический риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В целях управления стратегическим риском Банком применяются следующие инструменты:

– финансовое и бизнес-планирование;

– ежеквартальный мониторинг исполнения стратегии;

– контроль выполнения планов;

– регулярный анализ внешней среды и оперативная корректировка планов;

– централизованная система работы с обращениями клиентов;

– диверсификация деятельности Банка (по направлениям деятельности, продуктам, региональной сети и др.).

Кроме того, в состав инструментов управления стратегическим риском входит управление капиталом Банка, целью которого являются:

А. Обеспечение непрерывности деятельности Банка путем поддержания показателей достаточности капитала на уровне выше регуляторного минимума;

Б. Обеспечение оптимального уровня капитала для обеспечения развития бизнеса Банка в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Критерием эффективности управления капиталом являются показатели достаточности капитала.

Целевой уровень достаточности капитала определяется Стратегией Банка.

Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

2.1 Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 и 28 сентября 2023 г. № 1587.

2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления кредитной организации-эмитента

Система оплаты труда в Банке определяется в соответствии со стратегией Банка, характером и масштабом совершаемых операций, результатами деятельности Банка, а также уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Совет директоров Банка утверждает политику Банка по оплате труда, компенсациям и льготам.

Совет директоров

По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров.

Решение о размере вознаграждения членов Совета директоров принимается Общим собранием акционеров.

Принципы установления вознаграждения членам Совета директоров:

- вознаграждение должно представлять собой справедливую компенсацию членам Совета директоров за работу, необходимую Банку, с учетом их квалификации и объема работы;*
- при определении размера вознаграждения интересы членов Совета директоров Банка должны быть соотнесены со Стратегией Банка;*
- структура вознаграждения должна быть простой, прозрачной и доступной для понимания Банка.*

Члены Совета директоров вправе получать компенсацию расходов, связанных с исполнением обязанностей члена Совета директоров Банка.

Правление

Выплаты вознаграждений Председателю Правления и членам Правления производятся в порядке и размере, определенном трудовыми договорами, утвержденным Положением об оплате труда работников, установленным порядком премирования и результатами работы Банка за отчетный период.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом:

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 и 28 сентября 2023 г. № 1587.

2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента включает в себя:

- *внутренний контроль Банка;*
- *контроль со стороны независимого аудитора Банка.*

В Банке не создается ревизионная комиссия.

Внутренний контроль (далее – ВК) – деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и сотрудниками) и направленная на достижение следующих целей:

- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами (включая обеспечение сохранности активов), управления банковскими рисками;

- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;

- обеспечение соблюдения требований нормативных правовых актов, учредительных и иных внутренних документов Банка;

- обеспечение исключения вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

Система внутреннего контроля (далее по тексту – «Система ВК») - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Положением, учредительными и иными внутренними документами Банка.

Система управления банковскими рисками – скоординированные действия системы органов внутреннего контроля по руководству и контролю деятельности Банка в условиях риска, направленные на устойчивое достижение целей, определенных Уставом Банка, стратегией и иными документами, а также непрерывное функционирование Банка в долгосрочной перспективе.

Основной целью Системы ВК является достижение и поддержание высокого качества реализации функций менеджмента в существующей системе управления Банком. Система ВК выполняет защитную функцию Банка по минимизации внутренних и внешних рисков и призвана обеспечить такой порядок проведения банковских операций и сделок, который способствует достижению поставленных ориентиров и целей при соблюдении требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка.

Система ВК включает следующие направления:

- *контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;*
- *контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;*
- *контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;*
- *контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;*

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием Системы ВК в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию Системы ВК Банка (мониторинг Системы ВК).

Под Системой органов внутреннего контроля понимается определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также структурных подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках Системы ВК:

- **Общее собрание акционеров Банка;**
- **Совет директоров Банка;**
- **Правление Банка;**
- **Председатель Правления Банка;**
- **Главный бухгалтер Банка и его заместители;**
- **Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;**
- **Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:**
 - **Службу внутреннего аудита;**
 - **Службу внутреннего контроля;**
 - **Службу управления рисками;**
 - **Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, назначаемого и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Ответственный сотрудник Банка);**
 - **Ответственного сотрудника, осуществляющего контроль за соответствием деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг.**
- **Иные структурные подразделения Банка и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.**

Общее собрание акционеров Банка, как высший орган управления Банком, реализует свои контрольные функции в рамках своей компетенции в соответствии с Уставом Банка и Положением об общем собрании акционеров Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- **определение количественного состава Совета директоров Банка;**
- **избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;**
 - **определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;**
 - **увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;**
 - **уменьшение Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций в установленном порядке;**
 - **размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;**
- **утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;**
 - **распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;**
- **определение порядка ведения Общего собрания акционеров;**
- **дробление и консолидация акций;**
- **принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;**

- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров законодательством.

Совет директоров Банка участвует в осуществлении внутреннего контроля в рамках своей компетенции в соответствии с Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

К компетенции Совета директоров Банка в Системе ВК относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе утверждение стратегии Банка;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных действующим законодательством;
- утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных действующим законодательством случаях;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- утверждение внешней аудиторской организации;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного и иных фондов Банка;
- согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- предварительное утверждение годового отчета Банка;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом;
- регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации Системы ВК, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, внешней аудиторской организацией Банка;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, внешней аудиторской организации Банка, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение стратегии управления рисками, включая порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, и стратегии управления капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности Банка, а также контроль за реализацией указанных стратегий;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждение политики по предотвращению конфликтов интересов, политики по противодействию коррупции, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- утверждение директора Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в составе Совета директоров комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- утверждение кадровой политики и политики Банка в области оплаты труда (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка, иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка) и контроль за их реализацией;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита Банка;
- принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссудам, предоставленным акционерам Банка и (или) их аффилированным лицам (в том числе крупных ссуд);
- утверждение информационной политики;
- координация проверки достоверности отчетности Банка, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими Банка;
- принятие решений о проведении сделок, несущих кредитный риск, со связанными лицами Банка в случае, если сумма такой сделки превышает 3 % величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;
- принятие решений в случаях, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом;
- обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- утверждение бизнес-плана Банка, за исключением бизнес-планов, которые утверждаются общим собранием акционеров в соответствии с нормативными актами Банка России;
- участие в разработке ВПОДК Банка;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективность;
- контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- контроль исполнения Стратегии по управлению рисками и капиталом;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров или отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов.

Правление Банка и Председатель Правления Банка участвуют в осуществлении внутреннего контроля в рамках своей компетенции в соответствии с Уставом, Положением о Правлении и Председателе Правления Банка.

К компетенции Правления Банка в Системе ВК относятся следующие функции:

- руководство текущей деятельностью Банка;

- решение всех вопросов по управлению и осуществлению деятельности Банка, не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и компетенции Председателя Правления Банка;
- определение перечня служебной информации Банка, относящейся к коммерческой тайне;
- решение вопросов, выносимых на его обсуждение Председателем Правления Банка и его заместителями в соответствии с их компетенцией;
- рассмотрение отчетов об исполнении стратегии развития Банка;
- принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссудам за счет сформированного резерва, а также принятие решения об отсутствии необходимости подтверждения данного списания актами уполномоченных государственных органов;
- передача на рассмотрение Совета директоров вопроса о списании безнадежной задолженности по ссудам, предоставленным акционерам Банка и (или) их аффилированным лицам (в том числе крупных ссуд);
- утверждение внутренних политик Банка (кредитной, учетной политики, учетной политики в целях налогообложения и иных политик), принятие которых не отнесено к компетенции иных органов управления Банка;
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- участие в разработке ВПОДК Банка;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом (внутрибанковских политик);
- реализация Стратегии;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- контроль за распределением полномочий подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками (исключение конфликта интересов и условий его возникновения);
- подготовка предложений Совету директоров о внесении необходимых изменений в Стратегию и иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- контроль исполнения Стратегии;
- утверждение организационной структуры Банка.

Председатель Правления Банка в силу своей компетенции в отношении Системы ВК осуществляет следующие функции:

- представляет на утверждение Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка проекты программ и планов развития Банка, отчеты об их исполнении, годовой отчет о выполнении финансового плана и годовой баланс Банка;
- осуществляет подготовку других необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка и обеспечивает выполнение принятых ими решений;
- принимает решение о классификации ссуд в более высокую категорию качества, о признании обслуживания долга «хорошим» и об уточнении классификации ссуд;
- утверждает отчет эмитента;
- утверждает Положение о службе внутреннего контроля;
- определяет цену или порядок определения цены оплаты облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;

- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;
- проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- принимает решение об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка;
- назначает (освобождает от должности) руководителей Службы управления рисками и Службы внутреннего контроля, Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- осуществляет функции контроля за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ), за выполнением Банком и его сотрудниками программ Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также за соответствием Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ требованиям законодательства Российской Федерации;
- участвует в разработке ВПОДК Банка;
- обеспечивает реализацию Стратегии;
- обеспечивает реализацию процедур управления рисками и ВПОДК;
- обеспечивает поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом, в том числе методологии определения необходимого капитала для покрытия рисков, а также процедур стресс-тестирования (внутрибанковских положений, регламентов, методик и иных нормативных документов);
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Главный бухгалтер Банка и его заместители в рамках своей компетенции осуществляют внутренний контроль и содействуют органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и внутренними документами Банка.

Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка в рамках своей компетенции осуществляют внутренний контроль и содействуют органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутрибанковских нормативных документов в части осуществления банковских операций и организации ВК.

Сведения о наличии отдельного структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица)

Служба внутреннего аудита

Компетенция Службы внутреннего аудита, являющейся органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, определена в системе внутреннего контроля Уставом Банка, действующим Положением о Службе внутреннего аудита и нормативными актами Банка России.

Основными функциями Службы внутреннего аудита (далее - СВА) в Системе ВК являются:

- проверка и оценка эффективности Системы ВК Банка в целом;*
- проверка выполнения решений органов управления Банка;*
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и проверка полноты применения указанных документов, проверка деятельности Службы управления рисками;*
- проверка исполнения Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, оценка системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;*
- проверка и оценка системы корпоративного управления Банка;*
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;*
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;*
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;*
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;*
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;*
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;*
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;*
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;*
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля;*
- оценка наличия в бизнес-подразделениях, системе управления рисками и внутреннего контроля адекватного инструментария для оценки и управления рисками.*

Задачи СВА:

- содействие исполнительным органам и служащим Банка в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению Банком;*
- координация деятельности с внешним аудитором Банка, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;*
- проведение в рамках установленного порядка внутреннего аудита подконтрольных обществ;*
- подготовка и предоставление Совету директоров и исполнительным органам отчетов по результатам деятельности СВА (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления);*
- проверка соблюдения членами исполнительных органов Банка и его служащими положений законодательства и внутренних политик Банка, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией, соблюдения требований кодекса профессиональной этики Банка.*

С целью реализации возложенных на нее функций СВА:

– осуществляет мониторинг эффективности функционирования системы внутреннего контроля, своевременной идентификации, оценки и принятия мер по минимизации рисков банковской деятельности;

– не реже одного раза в полгода представляет Совету директоров, Комитету совета директоров по аудиту отчеты по результатам деятельности СВА (в том числе включающие информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения рекомендаций по устранению выявленных недостатков и нарушений, результатах выполнения плана деятельности СВА, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, о выполнении планов проверок). Копия отчета направляется Председателю Правления и Правлению.

– осуществляет контроль (включая проведение повторных проверок) за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений, эффективностью принятых структурными подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка.

Сведения о наличии отдельного структурного подразделения по внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения

Служба внутреннего контроля

Компетенция Службы внутреннего контроля, являющейся неотъемлемой частью системы внутреннего контроля и осуществляющей управление регуляторным риском, определена в Системе ВК Уставом, действующим Положением о Службе внутреннего контроля и нормативными актами Банка России.

Основными функциями Службы внутреннего контроля (далее - СВК) в Системе ВК являются:

– выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

– учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

– мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

– направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;

– координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

– мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

– участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

– информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

– выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

– анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

– анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

– участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

– участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Для достижения поставленных целей СВК реализует следующие задачи:

- осуществляет мониторинг функционирования системы внутреннего контроля в части регуляторного риска, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, а также разрабатывает предложения по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке;
- осуществляет мониторинг законодательства и контроль за своевременностью внесенных изменений во внутренние документы и бизнес-процессы Банка;
- осуществляет мониторинг внутренних документов Банка на наличие регуляторного риска при внедрении новых и изменении действующих продуктов/услуг;
- проводит анализа претензий/жалоб клиентов, обращений контролирующих органов с целью выявления факторов регуляторного риска и соблюдения прав клиентов.

Основные задачи, осуществляемые СВК, должны обеспечить:

- выполнение Банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России и исключение возникновения регуляторного риска;
- определение во внутренних документах и соблюдение установленных контрольных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов для возможности исключения существенных убытков у Банка;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на минимизацию регуляторного риска;
- эффективное функционирование системы внутреннего контроля Банка в части компетенции СВК.

Отчет СВК о проведенной работе по управлению регуляторным риском предоставляется на утверждение Председателю Правления Банка по состоянию на 01 января и на 01 июля (не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом).

Отчет СВК о проведенной работе по управлению регуляторным риском, также направляется для рассмотрения комитету Совета директоров по аудиту, в срок не позднее 14 дней с даты утверждения его Председателем Правления в порядке, регламентируемом «Положением о комитете Совета директоров по аудиту» Банка.

Руководитель СВК своевременно информирует Председателя Правления Банка, Правление Банка:

- о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском;
- о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка по устранению нарушений, выявленных при управлении регуляторным риском и недопущения их в дальнейшей деятельности Банка;
- обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций;
- в случае возникновения оснований, не позволяющих признать его соответствующим квалификационным требованиям.

Руководитель СВК обязан незамедлительно информировать Председателя Правления, Правление Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, Совет директоров, о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.

Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Компетенция Ответственного сотрудника Банка в системе ВК определена действующими Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), целевыми Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию

терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – целевые ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), нормативными актами Банка России в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, иными регламентирующими документами.

Основными функциями Ответственного сотрудника Банка являются:

- организация разработки и своевременной актуализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, целевых ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, иных внутренних нормативных документов Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- организация реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, целевых ПОК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и нормативных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- организация и контроль представления сведений в уполномоченный орган в соответствии с требованиями Банка России;
- содействие уполномоченным представителям Банка России, Росфинмониторинга и иных надзорных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- иные функции, в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, целевыми ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и иными внутренними нормативными документами Банка.

Для реализации возложенных на него функций Ответственный сотрудник Банка:

- готовит и представляет не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменный отчет, согласованный с Председателем Правления Банка, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также представляет Председателю Правления Банка текущую отчетность в сроки и порядке, определенные в Банке;
- представляет Председателю Правления Банка ежеквартальный отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – Контролер) осуществляет проверку соответствия деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства РФ о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства РФ о рекламе, а также соблюдения внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

Основными функциями Контролера в рамках осуществления внутреннего контроля за деятельностью Банка на рынке ценных бумаг являются:

- выявление, анализ, оценка, мониторинг риска возникновения у Банка регуляторного риска, а также управление указанным риском;
- разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска, реализация и (или) контроль выполнения указанных мероприятий;
- контроль исполнения предписаний (требований) Банка России и требований саморегулируемой организации;
- ведение учета событий регуляторного риска;
- определение вероятности возникновения событий регуляторного риска и количественная оценка возможных последствий, связанных с их возникновением;
- информирование Председателя Правления Банка о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска, признанных существенными (далее - Существенные события регуляторного риска), не позднее окончания рабочего дня, в котором обнаружена вероятность наступления указанных событий и (или) наступили указанные события;
- анализ соблюдения Банком прав и законных интересов клиентов Банка в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- участие Контролера в рассмотрении поступающих в Банк обращений, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в целях выявления регуляторного риска;
- участие в разработке и соблюдении внутренних документов профессионального участника, направленных на соблюдение им и его работниками (должностными лицами) норм

профессиональной этики и поддержание деловой репутации, противодействие коммерческому подкупу и коррупции, противодействие мошенничеству;

– анализ внутренних документов Банка, связанных с осуществлением профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг или разработанных во исполнение требований, установленных в отношении профессиональных участников и (или) их деятельности, в целях выявления регуляторного риска;

– направление в Банк России информации о наступивших Существенных событиях регуляторного риска, содержащей дату выявления, описание указанного события, описание принятых мер в связи с наступлением указанного события;

– участие Контролера во взаимодействии с Банком России по вопросам, связанным с организацией и осуществлением Банком внутреннего контроля;

– незамедлительное информирование Контролером Председателя Правления Банка обо всех случаях, препятствующих осуществлению функций Контролера;

– контроль за устранением обстоятельств, которые привели к реализации Регуляторного риска (в случае реализации указанного риска), а также контроль за реализацией мер по предотвращению случаев повторной реализации регуляторного риска;

– выполнение определенных Банком иных мероприятий в рамках организации и осуществления им Внутреннего контроля (в случае их определения).

Для реализации возложенных на него функций Контролер представляет Председателю Правления Банка:

– отчет о выявленных существенных событиях регуляторного риска, содержащий рекомендации о мерах по недопущению и (или) предотвращению указанных событий (не позднее двух рабочих дней после дня выявления указанных событий);

– ежеквартальный отчет Председателю Правления о деятельности Контролера, который включает в себя следующие сведения:

➤ о проведенных за квартал мероприятиях с указанием сведений о количестве проведенных мероприятий, выявленных при их проведении нарушениях требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, стандартов саморегулируемых организаций и внутренних документов Банка, причинах допущения выявленных нарушений;

➤ о принятых мерах по устранению выявленных нарушений, а также рекомендации по предупреждению аналогичных нарушений требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, стандартов саморегулируемых организаций и Внутренних документов Банка в дальнейшей деятельности Банка;

➤ о результатах рассмотрения обращений (о количестве рассмотренных обращений, о выявленных по итогам рассмотрения обращений нарушениях требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, стандартов саморегулируемых организаций и Внутренних документов Банка, причинах допущения соответствующих нарушений, о принятых мерах по устранению и предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка);

➤ о реализации мероприятий, предусмотренных планом деятельности Контролера;

➤ об оценке и уровне регуляторного риска.

Иные структурные подразделения Банка и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка осуществляют свою деятельность в отношении внутреннего контроля на основании:

– законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутрибанковских нормативных документов в части осуществления банковских операций и организации ВК;

– положений о структурных подразделениях, в которых определены цели и задачи подразделений, их основные функции, взаимосвязи с другими внутренними подразделениями Банка и сторонними организациями, порядок организации и осуществления ВК в данном подразделении;

– функциональных внутренних документов Банка (положений, правил, инструкций и пр.), регламентирующих деятельность подразделений и отдельных сотрудников по

конкретным направлениям деятельности Банка, а также порядок организации и осуществления ВК данного направления;

– специальных документов Банка по организации и осуществлению ВК (ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и др.);

– должностных инструкций, определяющих квалификационные требования, права, обязанности и ответственность, порядок осуществления ВК на данном уровне.

Основными функциями иных структурных подразделений Банка и сотрудников в Системе ВК являются:

– организация и безусловное выполнение структурными подразделениями и сотрудниками задач, поставленных перед ними органами управления Банка по основным направлениям деятельности в соответствии с утвержденной стратегией развития Банка;

– организация и постоянный контроль руководителями подразделений решений органов управления Банка по основным направлениям деятельности (в том числе по ВК), требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;

– выявление, оценка и контроль рисков.

Для реализации возложенных на них функций в Системе ВК иные структурные подразделения Банка и сотрудники обязаны:

– совершать банковские операции и иные действия исключительно в пределах делегированных им должностными инструкциями и другими внутренними документами Банка прав и полномочий;

– в затруднительных (конфликтных) ситуациях письменно согласовывать принимаемые решения со своими непосредственными руководителями;

– обеспечить качественное и своевременное оформление и ведение первичной и отчетной документации;

– обеспечить своевременное представление Ответственному сотруднику Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ сведений об операциях клиентов, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделках клиентов;

– обеспечить составление и своевременное представление руководителю структурного подразделения в установленном порядке отчетов о выполненной работе;

– обеспечить своевременное информирование руководителей СВА, СВК и СУР о ставших им известными фактах и событиях, несущих угрозу сохранности активов и (или) имиджу Банка;

– обеспечить составление и своевременное представление иной внутренней и внешней отчетности.

Контроль со стороны независимого аудитора Банка

Для проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Аудиторская проверка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля, и другие положения, определенные федеральными законами.

Аудиторское заключение направляется в Банк России в течение трех месяцев со дня предоставления в Банк России годовых отчетов Банка.

Деятельность СВА может подвергаться внешнему аудиту сторонней организацией в соответствии с решением Совета директоров Банка.

Сведения о наличии комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту кредитной организации-эмитента, его функциях, персональном и количественном составе

Комитет по аудиту Совета директоров Банка (далее - Комитет)

Комитет по аудиту является коллегиальным совещательным органом, созданным в целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Деятельность Комитета осуществляется в

соответствии с компетенцией, определенной Положением. Комитет не является органом управления Банка согласно законодательству Российской Федерации.

Комитет представляет Совету директоров заключения и рекомендации по рассматриваемым вопросам в рамках своей компетенции. В своей деятельности Комитет подотчетен Совету директоров Банка.

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

Компетенция Комитета Совета директоров по аудиту:

1. В части внутреннего контроля:

1.1. анализ эффективности системы внутреннего контроля Банка;

1.2. анализ внедряемых исполнительными органами Банка (далее – Руководство) правил и процедур внутреннего контроля, предназначенных для санкционирования операций, отражения и обработки финансовой информации; методов контроля и процедур, обеспечивающих составление финансовой отчетности на основе существующих финансовых систем, ее соответствие действующим стандартам и требованиям законодательства Российской Федерации и осуществление надлежащей проверки со стороны Руководства Банка;

1.3. оценка общей эффективности принципов внутреннего контроля и проверка выполнения Руководством Банка рекомендаций службы внутреннего аудита (далее – «СВА»), службы внутреннего контроля (далее – «СВК») и внешнего независимого аудитора Банка (далее – «Аудитор Банка»);

1.4. анализ эффективности системы контроля за соблюдением Банком законов и нормативных актов в области подготовки финансовой отчетности, а также принимаемых Руководством Банка мер в отношении обнаруженных по результатам проверок и расследований фактов несоблюдения законодательных норм и требований;

1.5. надзор за работой СВА и СВК, включая рассмотрение планов работы и проверок, а также предоставление рекомендаций по итогам рассмотрения регулярных отчетов СВА и СВК о выполнении планов работы, оценка результатов их работы;

1.6. предоставление рекомендаций о назначении или освобождении от должности Директора СВА;

1.7. предварительное рассмотрение бюджета СВА;

1.8. оценка деятельности Руководства в части реализации функций внутреннего аудита;

1.9. вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка предложений по подготовке нормативных документов Банка в сфере внутреннего контроля и аудита и устранению недостатков, выявленных Аудитором Банка, контролирующими органами или в ходе осуществления Комитетом своих функций.

2. В части финансовой отчетности:

2.1. надзор за формированием и раскрытием финансовой отчетности. Анализ промежуточной и годовой финансовой отчетности, оценка надлежащего и достаточного раскрытия информации и предоставление Совету директоров Банка соответствующих результатов;

2.2. анализ существенных вопросов бухгалтерского учета и составления отчетности, а также изменений в политике и практике бухгалтерского учета, перечне наиболее существенных уточнений, вносимых в бухгалтерский учет Банка по итогам аудита и предоставление Совету директоров Банка соответствующих результатов;

2.3. анализ применяемых Руководством Банка процедур контроля за соблюдением Банком законов и нормативных актов в части требований к финансовой отчетности и предоставление Совету директоров Банка соответствующих результатов;

2.4. оценка объективности данных годовой и промежуточной финансовой отчетности, отчетов акционерам Банка до передачи соответствующих отчетов Совету директоров Банка. При этом особое внимание должно уделяться:

- а) любым изменениям в правилах бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности;*
- б) любым значительным изменениям/расхождениям, обнаруженным Аудитором;*
- в) соответствию бухгалтерским и другим финансовым стандартам.*

2.5. анализ результатов проверок финансовой отчетности и процедур ее подготовки, проведенных контролирующими органами, и представление Совету директоров Банка соответствующих результатов и рекомендаций;

2.6. анализ управленческого процесса, обеспечивающего соответствие информации, содержащейся в аналитических выкладках и заявлениях для прессы, информации, отраженной в публикуемой финансовой отчетности, а также осуществление проверки ее сбалансированности и прозрачности.

3. В части взаимоотношений с Аудитором:

3.1. утверждение процедур выбора, назначения, переизбрания и отстранения Аудитора, условий привлечения Аудитора, в том числе принципов ротации, принципов оплаты услуг Аудитора;

3.2. предоставление Совету директоров Банка рекомендаций по кандидатуре Аудитора Банка для его утверждения Советом директоров, а также предложения о размере и порядке выплаты вознаграждения Аудитору Банка и получении сопутствующих услуг от Аудитора Банка;

3.3. надзор за работой Аудитора Банка, наблюдение за объемом осуществляемых аудиторских процедур, а также проведение анализа объективности и квалификации Аудитора Банка, оценка независимости и любых потенциальных конфликтов интересов, качества оказываемых Аудитором Банка услуг и предоставление Совету директоров Банка соответствующих результатов и рекомендаций;

3.4. координация взаимодействия (при необходимости) между СВА и Аудитором Банка и наблюдение за процессом взаимодействия между СВА и Аудитором;

3.5. взаимодействие с Аудитором Банка, с участием и без участия уполномоченных работников Банка, по любым вопросам осуществления аудита Банка и подготовки аудиторского заключения, включая, но, не ограничиваясь, следующими:

- объем работы и подход, который будет применяться с учетом требований действующего законодательства;
- проблемы, возникающие в процессе аудита, включая ограничение объема аудита или доступа к информации;
- существенные проблемы, обнаруженные Аудитором Банка, и принятие необходимых мер со стороны Руководства Банка в отношении рекомендаций Аудитора Банка;
- адекватность учетной политики, существенные корректировки, нескорректированные расхождения, разногласия с Руководством Банка и применяемых Банком основных положений учетной политики;
- стандарты работы СВА.

Сведения о количественном и персональном составе Комитета Совета директоров по аудиту.

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 и 28 сентября 2023 г. № 1587.

Сведения о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в целях эффективного управления рисками в Банке создана

Служба управления рисками (далее - СУР)

СУР формируется и действует на основании Положения о СУР, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы управления рисками подчинен и подотчетен Председателю Правления, назначается на должность и освобождается от должности Приказом Председателя Правления Банка и должен соответствовать требованиям, установленным Банком России и действующим законодательством.

К компетенции СУР относится интегрированное управление рисками, а также управление следующими видами рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск по торговому портфелю);
- операционный риск;

- риск ликвидности;
- общепанковский процентный риск.

Основными функциями СУР в системе внутреннего контроля являются:

- разработка и сопровождение внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками, относящимися к компетенции СУР;
- разработка предложений и рекомендаций по вопросам стратегии управления рисками и капиталом, а также риск-аппетита Банка;
- разработка внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), моделей оценки рисков, экономического капитала, ценообразования и оценки рентабельности с учётом рисков;
- разработка и сопровождение инструментария для проведения сотрудниками Банка расчётов в процессе управления рисками;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективность;
- контроль исполнения Стратегии управления рисками и капиталом;
- самооценка системы управления рисками;
- управление кредитным риском;
- управление рыночным риском;
- независимая оценка и контроль риска ликвидности и процентного риска банковского портфеля;
- управление операционным риском;
- взаимодействие с надзорными и проверяющими организациями по вопросам, относящимся к компетенции Службы управления рисками;
- разработка ВПОДК Банка;
- разработка и сопровождение внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками;
- разработка предложений и рекомендаций по вопросам стратегии управления рисками и капиталом, а также риск-аппетита Банка;
- выявление, оценка и контроль рисков, в том числе независимая экспертиза заключений бизнес-подразделений;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- формирование отчётности о рисках и доведение её до сведения членов Совета директоров, Правления и иных заинтересованных лиц;
- текущий контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективность;
- текущий контроль за объёмами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- текущий контроль исполнения Стратегии;
- самооценка системы управления рисками.

В части управления кредитным риском СУР выполняет следующие функции:

- оценка уровня риска по приобретаемым / принимаемым в залог кредитным портфелям;
- контроль уровня кредитного риска (мониторинг уровня риска на уровне отдельных заёмщиков и кредитного портфеля в целом, контроль за объёмами принятого риска и соблюдением установленных лимитов, формирование отчётности о кредитном риске, разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля кредитного риска);
- расчёт величины резервов на возможные потери:
 - по портфелям однородных ссуд – в соответствии с требованиями Банка России;
 - по кредитам, оцениваемым на индивидуальной и коллективной основе – в соответствии с МСФО.
- прогнозирование уровня риска по кредитному портфелю.

В части управления рыночным риском СУР выполняет следующие функции:

- оценка рыночного риска по открытым позициям на финансовых рынках;
- контроль рыночного риска (расчёт дисконтов по залоговым операциям на финансовых рынках, контроль за объёмами принятого риска и соблюдением установленных лимитов, формирование отчётности о рыночном риске, разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рыночного риска).

В части управления операционным риском СУР выполняет следующие функции:

- *сопровождение процесса сбора информации о событиях операционного риска;*
- *сопровождение базы данных по событиям операционного риска;*
- *оценка уровня операционного риска (количественная, экспертная);*
- *контроль операционного риска (контроль за объёмами принятого риска и соблюдением установленных лимитов, формирование отчётности об операционном риске, разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля операционного риска).*

Также к функциям СУР относятся:

- *независимая оценка и мониторинг риска ликвидности и общекредитного процентного риска;*
- *стресс-тестирование финансовой устойчивости Банка;*
- *подготовка информационно-аналитических материалов (отчётов, экспертных заключений) и рекомендаций по вопросам, относящимся к компетенции СУР;*
- *участие в экспертизе сделок слияния и поглощения (оценка уровня риска, прогноз резервов на возможные потери и др.);*
- *разработка предложений и рекомендаций:*
 - *по вопросам совершенствования бизнес-процессов и процессов управления рисками;*
 - *по вопросам совершенствования системы оплаты труда;*
 - *по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учётом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;*
- *взаимодействие с надзорными и проверяющими организациями (Банк России, аудиторские компании, рейтинговые агентства, инвесторы и др.) по вопросам, относящимся к компетенции СУР.*

Сведения о политике кредитной организации-эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

В целях обеспечения финансовой надёжности Банк создает систему управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита Банка.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками

Банк рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Банка, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости. Основной целью управления рисками является максимизация долгосрочной акционерной стоимости Банка.

Основным критерием эффективности системы управления рисками является отсутствие необходимости получения Банком поддержки в условиях финансово-экономического кризиса.

В процессе управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

1. Общее понимание рисков.

Риски понимаются и управляются на всех уровнях и во всех подразделениях Банка, включая бизнес-подразделения. Руководитель каждого подразделения несёт ответственность за осведомлённость сотрудников об уровне рисков, связанных с деятельностью подразделения, и целях Банка в области управления рисками. Обсуждение вопросов риск-менеджмента является обязательным пунктом повестки любого бизнес-совещания.

2. Ответственность за риск.

Бизнес-подразделения несут первоочередную ответственность за управление рисками на ежедневной основе: владелец бизнес-процесса является владельцем рисков, присущих данному

бизнес-процессу. Руководители бизнес-подразделений ответственны за внедрение процедур управления рисками в свои бизнес-процессы.

Сотрудники бизнес-подразделений Банка несут персональную ответственность за предотвращение потерь от реализации риска и возвратность средств, размещённых Банком по инициативным ими операциям.

Деятельность подразделений Банка, ответственных за IT-, HR-, юридическое, финансовое и налоговое направления, также сопряжена с принятием рисков (операционный, правовой, налоговый и др.), в связи с чем данные подразделения несут первоочередную ответственность за управление данными рисками.

3. Определение риск-аппетита.

В отношении принимаемых Банком рисков должен быть чётко определён риск-аппетит посредством установления лимитов и целевых уровней с использованием как количественных, так и качественных показателей.

В рамках Стратегии риск-аппетит определяется на уровне Банка в разрезе направлений деятельности Банка (стратегический риск-аппетит). Детализация риск-аппетита, в т.ч. до уровня отдельных операций (сделок), осуществляется решением Правления и иных уполномоченных лиц / органов Банка.

Банк занимает позицию полного неприятия нарушений сотрудниками утверждённого риск-аппетита. Все случаи нарушений тщательно анализируются и на виновных накладываются дисциплинарные взыскания.

4. Оптимизация соотношения “доходность-риск”.

Банк принимает решения исходя из принципа максимизации соотношения “доходность-риск” в долгосрочной перспективе. Максимизация данного соотношения осуществляется при соблюдении всех установленных в Банке правил и ограничений в части риска ликвидности.

5. Мотивация персонала с учётом рисков.

Расчёт нефиксированной части оплаты труда сотрудников Банка, принимающих риски, и сотрудников бизнес-подразделений, должен производиться с учётом всех значимых для Банка рисков, принимаемых в рамках деятельности этих сотрудников. Также должна применяться отсрочка и последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата по соответствующему направлению деятельности.

6. Приоритет ликвидности.

В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и доходностью Банка, поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является приоритетной задачей.

7. Принцип осторожности.

В случае отсутствия чёткого понимания всех рисков, а также при наличии сомнений в методологии Банк руководствуется принципом осторожности.

8. Достоверность оценки рисков.

При оценке рисков Банк использует всю полную имеющуюся информацию (финансовая отчётность, рыночные данные, макроэкономические показатели, политические тенденции и др.) и применяет для её анализа весь спектр возможных подходов (статистические методы, имитационное моделирование, сценарный анализ, экспертные заключения и др.) и их комбинаций. Например, количественная (статистическая) оценка риска должна дополняться экспертным заключением и стресс-тестами.

9. Экономическая целесообразность.

Издержки в связи с организацией процессов управления рисками не должны превышать экономический эффект от реализации этих процессов (снижение потенциальных убытков).

10. Ориентир на принципы ESG.

При принятии решений Банк ориентируется на соблюдение принципов ESG (ответственное отношение к окружающей среде, социальная ответственность, высокое качество корпоративного управления) и учет ESG-рисков.

Система управления рисками основывается на следующих принципах:

1. Независимость.

Подразделения, осуществляющие функции управления рисками, должны быть независимы от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

В целях эффективного управления рисками в Банке создаётся Служба управления рисками (СУР), возглавляемая руководителем или Заместителем Председателя Правления, назначаемым Председателем Правления Банка. Руководитель СУР должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием №4662-У. Руководитель СУР координирует и контролирует работу всех подразделений риск-менеджмента, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками. СУР формируется и действует на основании Положения о СУР, утверждаемого Председателем Правления Банка. Размер фонда оплаты труда СУР должен быть независим от финансового результата бизнес-подразделений.

2. Встроенность риск-менеджмента в основные процессы.

Управление рисками – обязательная составляющая всех основных процессов, реализуемых в Банке (бизнес-процессы, стратегическое и финансовое планирование, разработка продуктов и проч.) и не ограничивается деятельностью отдельного структурного подразделения Банка.

ВПОДК должны быть интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК должны использоваться при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

3. Достаточность ресурсов для управления рисками.

Банк выделяет достаточный объём ресурсов для обеспечения заданной эффективности управления рисками. В частности, фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих функции управления рисками, должен способствовать формированию стабильного высококвалифицированного коллектива (отсутствие финансовых стимулов к переходу в бизнес-подразделения и другие банки); информационные системы Банка должны обеспечивать достаточный уровень технологичности процесса управления рисками.

4. Избегание конфликта интересов.

Банк обеспечивает распределение между своими структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, то есть чтобы совершение операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

5. Независимый контроль.

Деятельность Банка по принятию рисков и управлению рисками подлежит регулярному независимому контролю со стороны внутренних и внешних аудиторов и надзорных органов.

6. Транспарентность.

Полная, достоверная, прозрачная и объективная информация о выявленных рисках своевременно доводится до руководства и собственников Банка, инвесторов, надзорных органов и иных заинтересованных лиц.

Банк осуществляет раскрытие информации об управлении рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания №4983-У, Указания №4482-У и Указания №4481-У.

7. Принцип пропорциональности.

Система управления рисками и ВПОДК должны соответствовать характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

8. Использование лучших практик.

Применяемые Банком методы управления рисками должны соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике.

Сведения о политике эмитента в области внутреннего контроля

Деятельность Банка по осуществлению внутреннего контроля направлена на достижение следующих целей:

- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами (включая обеспечение сохранности активов), управления банковскими рисками;

- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;

- обеспечение соблюдения требований нормативных правовых актов, учредительных и иных внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

Основной целью Системы ВК является достижение и поддержание высокого качества реализации функций менеджмента в существующей системе управления Банком. Система ВК выполняет защитную функцию Банка по минимизации внутренних и внешних рисков и призвана обеспечить такой порядок проведения банковских операций и сделок, который способствует достижению поставленных ориентиров и целей при соблюдении требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка.

Сведения о политике в области внутреннего аудита

СВА является неотъемлемой частью системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления Банка.

Внутренний аудит проводится по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок может служить любое подразделение и служащий Банка. Характер и объем работы СВА определяется на основе риск-ориентированного планирования аудита.

Основные принципы организации и функционирования СВА:

Постоянство деятельности. СВА действует на постоянной основе. Сотрудники СВА являются штатными сотрудниками Банка.

Независимость. СВА:

- подконтрольна и подотчетна Совету директоров Банка;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам;
- не участвует в совершении банковских операций и сделок;
- по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка, Комитету Совета директоров по аудиту о вопросах, возникающих в ходе осуществления своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления Банка и Правлению Банка;

- самостоятельно разрабатывает внутренние методические и организационные документы по методологии и технологии осуществления проверок и иных контрольных мероприятий;

- подлежит независимой проверке внешней аудиторской организацией по решению Совета директоров Банка.

Беспристрастность. Исполнительные органы управления, подразделения и сотрудники Банка не вправе вмешиваться в решение поставленных перед СВА задач. Директор и сотрудники СВА, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не участвуют в проверках деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение 12 месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.

Профессиональная компетентность. Директор и сотрудники СВА должны иметь опыт работы и владеть достаточными знаниями по банковской деятельности. Обучение (повышение квалификации) Директора и сотрудников СВА проводится на регулярной основе.

Конфиденциальность. Сотрудники СВА несут ответственность за неразглашение конфиденциальной информации, с которой они ознакомились благодаря своему служебному положению.

Соблюдение принципов этики в своей деятельности.

СВА создается с целью осуществления независимой и объективной оценки всех сфер деятельности Банка (финансовой, операционной, хозяйственной и других) для обеспечения разумной уверенности органов управления Банка в том, что:

– существующие в Банке системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, а также условия их функционирования соответствуют требованиям действующего законодательства, нормативным актам Банка России и целям деятельности Банка;

– осуществляется эффективное взаимодействие в системе корпоративного управления, соблюдаются принципы корпоративного управления в соответствии с международными стандартами;

– финансовая, управленческая и оперативная отчетность является достоверной, точной, полной и своевременной;

– деятельность Банка организована таким образом, что обеспечивается повышение эффективности бизнеса;

– в Банке в полном объеме реализуются принятые планы и программы, а также поставленные органами управления и акционерами Банка задачи;

– действия должностных лиц Банка соответствуют действующим законодательным и нормативным актам, а также внутренним нормативным документам Банка.

Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

В рамках осуществления внутреннего контроля в Банке утверждены внутренние документы, регламентирующие правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

1. *Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком АО «Экспобанк», утвержденные Советом директоров АО «Экспобанк» (протокол №7 от 27.10.2021г.) и введенные в действие Приказом Председателя Правления Банка от 27.10.2021г. Пр-01/21-429-1.*

2. *Политика информационной безопасности, утверждена решением Правления и введена в действие Приказом Председателя Правления Банка от 01.04.2022г. Пр-01/22-092-1.*

3. *Собственный перечень инсайдерской информации АО «Экспобанк» в редакции, утвержденной Приказом Председателя Правления Банка от 22.11.2021г. № Пр-01/21-455.*

4. *Положение о конфиденциальной информации. Утверждено Приказом от 20.10.2022г. № Пр-01/22-295-1.*

5. *Порядок контроля состояния информационной безопасности. Утверждено Приказом от 20.10.2022г. № Пр-01/22-295-1.*

Сведения о количественном и персональном составе Комитета Совета директоров по управлению рисками.

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 и 28 сентября 2023 г. № 1587.

2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 и 28 сентября 2023 г. № 1587.

2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Кредитная организация – эмитент и подконтрольные ей организации *не имеют* перед работниками кредитной организации – эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций соглашений или обязательств, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Сведения о соглашениях или обязательствах

Кредитная организация – эмитент и подконтрольные ей организации не имеют перед работниками кредитной организации – эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций соглашений или обязательств, касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента, в связи с чем данная информация не представляется.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам кредитной организации – эмитента и работникам подконтрольных кредитной организации – эмитенту организаций опционов кредитной организации – эмитента

Отсутствуют.

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе информации, раскрытой в настоящем пункте, иных изменений, кроме раскрытых, не происходило.

Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента

3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 и 28 сентября 2023 г. № 1587.

3.2 Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 и 28 сентября 2023 г. № 1587.

3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Российская Федерация, субъекты Российской Федерации или муниципального образования не участвуют в уставном капитале эмитента.

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом («золотой акции»), срок действия специального права («золотой акции»): *Указанное право не предусмотрено.*

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе информации, раскрытой в настоящем пункте, изменения не происходили.

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что акции кредитной организации - эмитента не допущены к организованным торгам.

3.5 Крупные сделки эмитента

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что акции кредитной организации - эмитента не допущены к организованным торгам.

Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

4.1 Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 и 28 сентября 2023 г. № 1587.

4.2 Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

4.2.1 Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Кредитная организация-эмитент не является эмитентом зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций. Проект (проекты), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций, кредитной организацией-эмитентом не реализуются.

4.2.2 Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Кредитная организация-эмитент не является эмитентом зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций. Соответственно политика по управлению денежными средствами, полученными от размещения указанных облигаций, у кредитной организации-эмитента отсутствует.

4.2.3 Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Кредитная организация-эмитент не является эмитентом зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций. Соответственно денежные средства от размещения указанных облигаций кредитной организацией-эмитентом не получались, отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения указанных облигаций, отсутствует.

4.2(1) Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций

4.2(1).1 Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций

Кредитная организация-эмитент не является эмитентом инфраструктурных облигаций. Соответственно денежные средства от размещения указанных облигаций кредитной организацией-эмитентом не получались, сведения о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций, отсутствуют.

4.2(1).2 Информация о реализации инфраструктурного проекта

Кредитная организация-эмитент не является эмитентом инфраструктурных облигаций. Соответственно не реализует инфраструктурный проект.

4.2(2) Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития

4.2(2).1 Описание стратегии устойчивого развития эмитента

Кредитная организация-эмитент не является эмитентом облигаций устойчивого развития. Соответственно стратегия устойчивого развития кредитной организации - эмитента отсутствует.

4.2(2).2 Информация о текущем (фактическом) значении ключевого показателя (показателей) деятельности эмитента, связанного с достижением целей устойчивого развития

Кредитная организация-эмитент не является эмитентом облигаций устойчивого развития. Соответственно информация о текущем (фактическом) значении ключевого показателя (показателей) деятельности кредитной организации – эмитента, связанного с достижением целей устойчивого развития, отсутствует.

4.2(3) Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода

4.2(3).1 Описание стратегии климатического перехода эмитента

Кредитная организация-эмитент не является эмитентом облигаций климатического перехода. Соответственно стратегия климатического перехода кредитной организации - эмитента отсутствует.

4.2(3).2 Информация о реализации стратегии климатического перехода эмитента

Кредитная организация-эмитент не является эмитентом облигаций климатического перехода. Соответственно кредитная организация-эмитент не реализует стратегию климатического перехода.

4.3 Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 и 28 сентября 2023 г. № 1587.

4.4 Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что акции кредитной организации - эмитента не допущены к организованным торгам.

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе соответствующей информации, изменений не происходило.

4.5 Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	<i>Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.»</i>
Сокращенное фирменное наименование:	<i>АО «НРК - Р.О.С.Т.»</i>
Место нахождения:	<i>107076, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, корп. 5Б, пом. IX</i>
ИНН:	<i>7726030449</i>
ОГРН:	<i>1027739216757</i>

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	<i>045-13976-000001</i>
дата выдачи:	<i>03.12.2002</i>
срок действия:	<i>без ограничения срока действия</i>
орган, выдавший указанную лицензию:	<i>ФКЦБ России</i>
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	<i>09.08.2021</i>

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе информации, раскрытой в настоящем пункте, изменения не происходили.

4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	<i>Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»</i>
Сокращенное фирменное наименование:	<i>НКО АО НРД</i>
Место нахождения:	<i>105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12</i>
ИНН:	<i>7702165310</i>
ОГРН:	<i>1027739132563</i>

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	<i>045-12042-000100</i>
дата выдачи:	<i>19.02.2009</i>
срок действия:	<i>без ограничения срока действия</i>
орган, выдавший указанную лицензию:	<i>Центральный банк Российской Федерации (Банк России)</i>

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе информации, раскрытой в настоящем пункте, изменения не происходили.

4.6 Информация об аудиторе эмитента

1.

Полное фирменное наименование	<i>Акционерное общество «Технологии Доверия - Аудит»</i>
Сокращенное фирменное наименование	<i>АО «ТеДо»</i>
ИНН	<i>7705051102</i>
ОГРН	<i>1027700148431</i>
Место нахождения	<i>125047, г. Москва, Бутырский вал, 10</i>

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности кредитной организации - эмитента:

2021 и 2022 годы.

Вид отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность)

Аудитором проводилась независимая проверка в отношении:

- *годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающей публикуемые формы отчетности и пояснительную информацию кредитной организации - эмитента за период с 1 января по 31 декабря 2021 года включительно, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации;*
- *консолидированной финансовой отчетности кредитной организации - эмитента за 2021 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.*

Аудитором проводилась проверка промежуточной консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента за период:

- *промежуточной сокращённой консолидированной финансовой информации, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шестимесячный период по 30 июня 2021г.;*
- *промежуточной сокращённой консолидированной финансовой информации, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шестимесячный период по 30 июня 2022г.*

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) кредитной организации - эмитенту в течение последних трех завершённых отчетных лет и текущего года аудитором:

В течение последних трех завершённых лет аудитор не оказывал и не планирует оказывать кредитной организации - эмитенту сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с кредитной организацией - эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента) аудитора кредитной организации – эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы:

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	<i>нет ни прямого, ни косвенного участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале Банка</i>
предоставление кредитной организации – эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	<i>ни самой аудиторской организации, ни лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, Банком не предоставлены заемные средства</i>
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	<i>отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи</i>
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью	<i>лица, занимающие должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью</i>

кредитной организации - эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	Банка, не являются одновременно лицами, занимающими должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации
--	---

Меры, принятые кредитной организацией – эмитентом и аудитором кредитной организации – эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Кредитная организация – эмитент и аудитор кредитной организации – эмитента не допускают появления факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.

Сведения о вознаграждении, выплаченном кредитной организацией - эмитентом аудитором за последний завершённый отчетный год

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 и 28 сентября 2023 г. № 1587.

2.

Полное фирменное наименование	ООО "Финансовые и Бухгалтерские Консультанты"
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФБК»
ИНН	7701017140
ОГРН	1027700058286
Место нахождения	101990 г. Москва, Мясницкая ул., 44/1, стр.2АБ

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершённых отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности кредитной организации - эмитента:

2022, 2023 и 2024 годы.

Вид отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность)

Аудитором проводилась независимая проверка в отношении:

- ***годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающей публикуемые формы отчетности и пояснительную информацию кредитной организации - эмитента за период с 1 января по 31 декабря 2022 года включительно, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации;***

- ***консолидированной финансовой отчетности кредитной организации - эмитента за 2022 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;***

- ***обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за 2022 год;***

- ***годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающей публикуемые формы отчетности и пояснительную информацию кредитной организации - эмитента за период с 1 января по 31 декабря 2023 года включительно, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации;***

- ***консолидированной финансовой отчетности кредитной организации - эмитента за 2023 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;***

- ***обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за 2023 год.***

Аудитором будет проводиться проверка в отношении:

- *годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающей публикуемые формы отчетности и пояснительную информацию кредитной организации - эмитента за период с 1 января по 31 декабря 2024 года включительно, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации;*

- *консолидированной финансовой отчетности кредитной организации - эмитента за 2024 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.*

Аудитором будет проводиться проверка промежуточной консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента за период:

- *промежуточной сокращённой консолидированной финансовой информации, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шестимесячный период по 30 июня 2024 года.*

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) кредитной организации - эмитенту в течение последних трех завершённых отчетных лет и текущего года аудитором:

В течение последних трех завершённых лет и текущего года аудитор не оказывал и не планирует оказывать кредитной организации - эмитенту сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с кредитной организацией - эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента) аудитора кредитной организации – эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы:

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	<i>нет ни прямого, ни косвенного участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале Банка</i>
предоставление кредитной организации – эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	<i>ни самой аудиторской организации, ни лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, Банком не предоставлены заемные средства</i>
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	<i>отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи</i>
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	<i>лица, занимающие должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не являются одновременно лицами, занимающими должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации</i>

Меры, предпринятые кредитной организацией – эмитентом и аудитором кредитной организации – эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Кредитная организация – эмитент и аудитор кредитной организации – эмитента не допускают появления факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.

Сведения о вознаграждении, выплаченном кредитной организацией - эмитентом аудитором за последний завершённый отчетный год

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 и 28 сентября 2023 г. № 1587.

Порядок выбора аудитора эмитентом

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, осуществляется кредитной организацией – эмитентом путем сбора и сравнения предложений от аудиторов.

При сравнении предложений аудиторов эмитент использует следующие критерии:

- принадлежность к крупнейшим аудиторским компаниям;***
- деловая репутация аудитора;***
- опыт аудита крупных кредитных организаций;***
- стоимость услуг;***
- предложения по сотрудничеству, бонусы;***
- готовность аудитора работать по установленным эмитентом срокам.***

Оценка предложений осуществляется уполномоченными сотрудниками эмитента.

Оценка предложений включает проведения переговоров.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Для проведения аудита и выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности, а также для проверки состояния текущих дел Банка, Банк привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, с лицами, занимающими должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с Уставом АО «Экспобанк» назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг относится к компетенции Совета директоров. Поскольку утверждение аудитора относится к компетенции Совета директоров, утверждение его общим собранием акционеров не требуется.

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе соответствующей информации, изменений не происходило.

Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

5.1 Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 и 28 сентября 2023 г. № 1587 и решением Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 г.

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Экспобанк» за 2023 год

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 и 28 сентября 2023 г. № 1587 и решением Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 г.

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Экспобанк» за 2023 год

Ссылка на страницу в сети «Интернет», на которой опубликована обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

<https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=7601&type=3>

<https://expobank.ru/about/report/>