

*Утвержден: решением общего  
собрания акционеров  
АО «Экспобанк»  
Протокол № 12 от 18.06.2025.*

*Предварительно утвержден  
Советом директоров  
Протокол № 30 от 15.05.2025*

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ  
Акционерного общества «Экспобанк»  
по итогам 2024 года**

## ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Акционерное общество «Экспобанк» (далее – Банк) создано 09 августа 2021 г. в результате реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» в Акционерное общество «Экспобанк».

Полное наименование: Акционерное общество «Экспобанк».

Сокращенное наименование: АО «Экспобанк».

ОГРН: 1217700369083.

Регистрационный номер, присвоенный Банком России: 2998.

Адрес: 115054, город Москва, наб. Космодамианская, д.52, стр. 7.

Сведения о лицензиях, выданных АО «Экспобанк»:

- Универсальная лицензия на осуществление банковских операций: № 2998 от 09 августа 2021 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03062-010000 выдана 27 ноября 2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02958-100000 выдана 27 ноября 2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-12673-000100 выдана 10 ноября 2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия № 12320Н выдана 5 июля 2012 г. выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

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» (ООО).

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 приобретению Банком ОАО «СИББИЗНЕСБАНК». В результате сделки ОАО «СИББИЗНЕСБАНК» стал 100%-м дочерним банком ООО «Экспобанк». 21 июня 2013 г. ОАО «СИББИЗНЕСБАНК» был присоединен к 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 успешна закрыта. 05 мая 2016 «Королевский Банк Шотландии» ЗАО переименован в Банк "ЭКСПО ФИНАНС" (акционерное общество) и 01 августа 2016 г. реорганизован в форме присоединения к ООО «Экспобанк».

В октябре 2017 года ООО «Экспобанк» подписал соглашение с турецким Yapi ve Kredi Bankasi 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. 26 января 2018 АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) переименован в "Банк на Гончарной" (акционерное общество) и 26 марта 2018 г. реорганизован в форме его присоединения к ООО «Экспобанк». 30 апреля 2019 года, после получения согласия Банка России, ООО «Экспобанк» завершил сделку по покупке контрольного пакета акций ПАО «Курскпромбанк». ПАО «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 ПАО «Курскпромбанк» к ООО «Экспобанк», которая успешно завершилась 23 марта 2020 года. В результате ПАО «Курскпромбанк» был реорганизован и присоединен в статусе Центрально-Черноземного филиала, продолжив работу под брендом ООО «Экспобанк».

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

В мае 2024 года на основании распоряжения Президента РФ №53-рп от 19.02.2024 АО «Экспобанк» совершил сделку по покупке «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью), которое после его переименования в ООО «Хвоя банк» было присоединено к АО «Экспобанк» в декабре 2024 года.

Банк является участником Системы страхования вкладов, выступает гарантом перед Федеральной Таможенной Службой (ФТС), является участником системы «Объединенная расчетная система» (ОРС) и аккредитован Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) для участия в конкурсах по отбору банков-агентов, через которые АСВ будет выплачивать страховое возмещение вкладчикам банков, в которых наступил страховой случай. Банк входит в Перечень банков, соответствующих требованиям для размещения средств пенсионных накоплений негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих.

В настоящее время АО «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 30 лет в сегменте крупного бизнеса, МСБ и розницы. АО «Экспобанк» неоднократно занимал высшие места среди самых эффективных и рентабельных банков, трижды признан лучшим банком на территории России.

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

Банк имеет рейтинги надежности ведущих рейтинговых агентств. В марте 2024 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило Банку рейтинг на уровне «ruA» со «стабильным» прогнозом, в декабре 2024 года повысило рейтинг кредитоспособности до уровня «ruA+», прогноз по рейтингу «стабильный».

В октябре 2024 года кредитное рейтинговое агентство НКР подтвердило Банку кредитный рейтинг уровня «A.ru» с изменением прогноза на «позитивный».

## **ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ**

Группа АО «Экспобанк» – банковская группа, определяемая в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в которой АО «Экспобанк» является головной кредитной организацией.

Показатели консолидированной финансовой отчетности, характеризующие результаты деятельности Группы АО «Экспобанк»:

| №<br>п/п | Наименование показателя                                                         | на 01.01.2024<br>(за 12 месяцев<br>2023 года) | на 01.01.2025<br>(за 12 месяцев<br>2024 года) |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 1        | 2                                                                               | 3                                             |                                               |
| 1        | Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, тыс. руб. | 11 690 994                                    | 14 837 692                                    |
| 2        | Чистые комиссионные доходы, тыс. руб.                                           | 5 663 108                                     | 1 647 620                                     |
| 3        | Чистая прибыль (убыток) за период, тыс. руб.                                    | 11 156 746                                    | 22 802 360                                    |
| 4        | Собственные средства (капитал), тыс. руб.                                       | 40 022 946                                    | 60 508 917                                    |
| 5        | Активы, тыс. руб.                                                               | 191 391 287                                   | 272 840 909                                   |

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ И СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ БАНКА

Перспективы развития Банка на новый стратегический цикл 2024-2025 сформированы в трех сценариях: базовый, умеренно-оптимистичный и оптимистичный. Стратегические направления бизнеса, которые предусмотрены стратегией:

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

- Нишевое корпоративное кредитование и структурирование высокодоходных сделок;
- Софинансирование сделок клиентами Private Banking;
- Масштабирование клиентской платформы юридических лиц с целью увеличения клиентской базы и увеличения количества продуктов на одного клиента.

2. **Региональная сеть.** Банк продолжит заниматься повышением эффективности региональной сети отделений и развитием линейки продуктов для бизнеса и для клиентов физических лиц. Ключевые направления развития:

- Кредитование с фокусом на Госпрограммы (промышленная ипотека, Минстрой и пр.);
- Развитие продуктового предложения для клиентов ВЭД, в том числе разработках новых комиссионных продуктов для ВЭД (логистика, бивалютный депозит и пр.);
- Premium Banking, построенный на сервисе, синергии с КИБ (комплексный взгляд на ФЛ – бенефициарных владельцев компаний, руководителей, поиск выгоды для ЮЛ, ФЛ и банка).

3. **Продуктовое предложение на технологии Блокчейн.** Банк наращивает компетенции в перспективных направлениях:

- Цифровой рубль;
- Цифровые финансовые активы (продукт для клиентов, банк как организатор привлечения средств для клиентов через ЦФА).

4. **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;
  - 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:

- 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.

## **СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В БАНКЕ**

Корпоративное управление — совокупность элементов и процессов, обеспечивающих управление и контроль за его деятельностью и включающих систему взаимоотношений между исполнительными органами Банка, его Советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами. Система корпоративного управления Банка основана на требованиях действующего законодательства Российской Федерации.

### **Принципы корпоративного управления АО «Экспобанк»**

- равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом;
- равная и справедливая возможность акционеров участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов;
- ответственность и подотчетность Совета директоров акционерам Банка;
- достаточное количество независимых директоров Совета директоров;
- создание комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества;

- эффективная система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей;
- организация проведения внутреннего аудита Банка в целях независимой оценки систем внутреннего контроля, управления рисками и практики корпоративного управления;
- добросовестное осуществление всеми акционерами, Банком, его органами управления, должностными лицами и иными заинтересованными лицами своих прав, недопущение случаев злоупотребления правом.

### **Оценка корпоративного управления внутренними аудиторами**

Служба внутреннего аудита АО «Экспобанк» ежегодно проводит оценку корпоративного управления Общества в соответствии с рекомендациями, указанными в Письме Банка России 07.02.2007 N 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления».

По результатам оценки состояния корпоративного управления, проведенной в конце 2024 года, был сделан вывод о том, что организация корпоративного управления в Банке в целом соответствует требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, рекомендациям Банка России. Сложившаяся в Банке система корпоративного управления была оценена Службой внутреннего аудита как соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Результаты оценки корпоративного управления были доведены до сведения Совета директоров Банка 28.12.2024.

### **Общее собрание акционеров.**

Общее собрание акционеров — высший орган управления АО «Экспобанк». Сфера компетенции, порядок подготовки, проведения и подведения итогов собрания регулируются Федеральным законом «Об акционерных обществах», положением Банка России от 16.11.2018 № 660-П «Об общих собраниях акционеров», Уставом и Положением об Общем собрании акционеров АО «Экспобанк».

Все акции Банка являются обыкновенными.

Банку не принадлежат собственные акции, на балансе дочерних и зависимых обществ отсутствуют «квазиказначейские» акции, что исключает искусственное перераспределение корпоративного контроля.

В период с 01.01.2024 по 31.12.2024 проведено 5 заседаний общего собрания акционеров.

### **Совет директоров.**

Совет директоров является ключевым элементом системы корпоративного управления АО «Экспобанк», осуществляющим общее руководство деятельностью Банка.

Совет директоров подотчётен Общему собранию акционеров: члены Совета директоров избираются решением Общего собрания акционеров,

Компетенция Совета директоров определена в Уставе Банка и чётко разграничена с компетенцией исполнительных органов, осуществляющих руководство текущей деятельностью. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в Обществе системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Одной из важнейших функций Совета директоров является формирование эффективных исполнительных органов и обеспечение контроля за их деятельностью.

Совет директоров также реализует иные функции в рамках компетенции, определённой Законом об АО и Уставом Банка.

Порядок и сроки созыва и проведения заседаний Совета директоров, порядок принятия им решений, права и обязанности членов Совета директоров и иные вопросы,

связанные с деятельностью Совета директоров, регулируются законодательством Российской Федерации, Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

Совет директоров ежегодно избирается Общим собранием акционеров на срок до следующего ГОСА. Состав Совета директоров сбалансирован таким образом, чтобы решать поставленные задачи в интересах акционеров и Банка в целом. Члены Совета директоров АО «Экспобанк» обладают широким спектром компетенций, отвечающих масштабам и специфике деятельности Компании. Все члены Совета директоров имеют высшее образование и обладают высоким профессионализмом и квалификацией.

Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в Банке и совершении им существенных корпоративных действий.

Банк высоко ценит вклад независимых директоров в работу Совета директоров. Их работа повышает качество управленческих решений, учитывающих интересы заинтересованных сторон, а также способствует соблюдению принципов корпоративного управления.

В 2024 году заседания Совета директоров проводились регулярно на плановой основе, а также по мере необходимости принятия решений по вопросам, относящимся к его компетенции.

В период с 01.01.2024 по 31.12.2024 проведено 34 заседания Совета директоров, 5 из них проведено в очной форме и 29 – в заочной форме. За указанный период было рассмотрено 195 вопросов.

### **Комитеты совета директоров банка**

В АО «Экспобанк» сформировано три постоянно действующих комитета Совета директоров, работа которых организована в соответствии с внутренними документами Банка. Комитеты состоят из членов Совета директоров. Комитет по аудиту и Комитет по кадрам и вознаграждениям возглавляются независимыми директорами, также независимые директора входят в состав каждого комитета. Комитеты Совета директоров предназначены для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений. Комитеты работают согласно утвержденным планам, а также поставленным Советом директоров задачам на период своих полномочий.

#### **Комитет Совета директоров по аудиту.**

Комитет Совета директоров 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 по аудиту осуществляется в соответствии с компетенцией, определенной Положением. Комитет по аудиту не является органом управления Банка согласно законодательству Российской Федерации.

Комитет по аудиту 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 по аудиту 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.

В период с 01.01.2024 по 31.12.2024 проведено 7 заседаний Комитета Совета директоров по аудиту.

#### **Комитет Совета директоров по управлению рисками.**

Комитет Совета директоров по управлению рисками является коллегиальным совещательным органом, созданным в целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров в области управления рисками и капиталом Банка и Группы Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции иных комитетов Совета

директоров. Деятельность Комитета по управлению рисками осуществляется в соответствии с компетенцией, определенной Положением. Комитет по управлению рисками не является органом управления Банка согласно законодательству Российской Федерации.

Комитет по управлению рисками представляет Совету директоров заключения и рекомендации по рассматриваемым вопросам в рамках своей компетенции, а также консультирует по мере необходимости Совет директоров в целях принятия соответствующих решений (подготовка аналитических материалов, докладных записок и пр.). В своей деятельности Комитет по управлению рисками подотчетен Совету директоров Банка.

К компетенции Комитета по управлению рисками относятся:

1. Контроль за разработкой и предварительным рассмотрением вопросов управления рисками и капиталом Банка и Группы, в том числе:

рассмотрение стратегий управления рисками и капиталом Банка и группы, в том числе порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и группы;

рассмотрение и контроль соблюдения аппетита к риску Банка и группы;

одобрение планового уровня достаточности капитала, планового уровня капитала и плановой структуры капитала;

одобрение сценариев стресс-тестирования по Банку и группе;

одобрение ключевых документов для целей регуляторной оценки достаточности капитала;

рассмотрение вопросов, связанных с управлением отдельными ключевыми видами рисков (за исключением вопросов, отнесенных к компетенции иных комитетов Совета директоров);

2. Одобрение лимитов кредитного риска на контрагента (группу), в предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом случаях.

В период с 01.01.2024 по 31.12.2024 проведено 38 заседаний Комитета Совета директоров по управлению рисками.

#### **Комитет Совета директоров по кадрам и вознаграждениям.**

Комитет Совета директоров по кадрам и вознаграждениям является коллегиальным совещательным органом, созданным в целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров в области формирования кадровой политики и политики по оплате труда. Деятельность Комитета по кадрам и вознаграждениям осуществляется в соответствии с компетенцией, определенной Положением. Комитет по кадрам и вознаграждениям не является органом управления Банка согласно законодательству Российской Федерации.

Комитет по кадрам и вознаграждениям представляет Совету директоров заключения и рекомендации по рассматриваемым вопросам в рамках своей компетенции, а также консультирует по мере необходимости Совет директоров в целях принятия соответствующих решений (подготовка аналитических материалов, докладных записок и пр.). В своей деятельности Комитет по кадрам и вознаграждениям подотчетен Совету директоров Банка.

Компетенция и обязанности Комитета по кадрам и вознаграждениям распространяются на следующие ключевые области: система оплаты труда, кадровая политика.

В период с 01.01.2024 по 31.12.2024 проведено 12 заседаний Комитета Совета директоров по вознаграждениям.

#### **Оценка эффективности работы Совета директоров Банка**

На основании Положения о Совете директоров АО «Экспобанк», рекомендаций Кодекса корпоративного управления (Письмо Центрального банка Российской Федерации от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О кодексе корпоративного управления») и информационного письма Центрального банка Российской Федерации от 26.04.2019 №ИН-06-28/41 «О рекомендациях по организации и проведению самооценки эффективности совета директоров (наблюдательного совета) в публичных акционерных обществах» в Банке проведена оценка эффективности работы Совета директоров.

Целью проведения оценки являлось определение степени эффективности работы Совета директоров, соответствия его работы потребностям развития Банка, выявление областей, в которых деятельность Совета директоров может быть улучшена.

В рамках проекта анализировалась и оценивалась работа Совета директоров и его Комитетов за 2024 - 2025 корпоративный год (с момента избрания действующего состава Совета директоров 19.06.2024 до начала процедуры оценки деятельности: 20.03.2025).

Оценка эффективности работы Совета директоров проведена в форме самооценки, путем анкетирования членов Совета директоров. В анкетировании приняли участие все члены Совета директоров Банка.

Результаты анализа текущего состояния компонентов самооценки в баллах представлены в таблице ниже. В соответствии с рекомендациями Банка России наряду с результатами самооценки за текущий период приведены результаты предыдущего периода.

| <b>Компоненты оценки</b>                                                             | <b>Балл<br/>2024/2025<br/>корпоративный<br/>год</b> | <b>Балл<br/>2023/2024<br/>корпоративный<br/>год</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>1. Оценка деятельности Совета директоров</b>                                      |                                                     |                                                     |
| 1.1. Состав и структура совета директоров                                            | 4,83                                                | 4,91                                                |
| 1.2. Оценка эффективности выполнения Советом директоров своих основных функций       | 4,91                                                | 4,95                                                |
| 1.3. Информационное обеспечение Совета директоров                                    | 4,94                                                | 4,94                                                |
| <b>2. Оценка деятельности Комитета Совета директоров по аудиту</b>                   | 4,93                                                | 4,78                                                |
| <b>3. Оценка деятельности Комитета Совета директоров по управлению рисками</b>       | 4,98                                                | 4,94                                                |
| <b>4. Оценка деятельности Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям</b> | 4,75                                                | 4,89                                                |
| <b>Средний балл</b>                                                                  | <b>4,89</b>                                         | <b>4,90</b>                                         |

Общая оценка работы Совета директоров АО «Экспобанк» в 2024/2025 корпоративном году составила 4,89 (из 5), что соответствует оценке «хорошо / эффективно». Работа Совета директоров АО «Экспобанк» по всем оцененным параметрам соответствует лучшей практике.

В результате сравнения результатов текущей самооценки с результатами, полученными в ходе предыдущей оценки, можно сделать вывод о том, что деятельность Совета директоров и его Комитетов регулярно оценивается на стабильно высоком уровне.

### **Председатель Правления и Правление**

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом управления, возглавляемым Председателем Правления, который осуществляет общее руководство текущей деятельностью Банка.

Председатель Правления Банка возглавляет Правление и руководит его работой, осуществляет оперативное руководство Банком, обеспечивает выполнение решений Совета директоров и Общего собрания акционеров, распределяет обязанности между членами Правления, председательствует на заседаниях Правления.

Деятельность Правления регламентируется Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом АО «Экспобанк», а также Положением о Правлении и Председателе Правления АО «Экспобанк».

В период с 01.01.2024 по 31.12.2024 проведено 82 заседания Правления.

## **Система вознаграждения членов Совета директоров и исполнительных органов**

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.

По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и могут 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.

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.

## **СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА**

Внутренний контроль – 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 - 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.

Основной целью Системы внутреннего контроля является достижение и поддержание высокого качества реализации функций менеджмента в существующей системе управления Банком. Система внутреннего контроля 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 внутреннего контроля 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 внутреннего контроля 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 внутреннего контроля, порядок образования которых и полномочия определены Уставом и внутренними документами Банка:

- 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.

Система управления банковскими рисками – это совокупность приемов работы, осуществляемых Банком (его органами управления, подразделениями и сотрудниками), позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

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.

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.

## ВНЕШНИЙ АУДИТОР

Информация об аудиторе Банка:

|                                    |                                                                                           |
|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование      | <i>Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»</i> |
| Сокращенное фирменное наименование | <i>ООО «ФБК»</i>                                                                          |
| ИНН                                | <i>7701017140</i>                                                                         |
| ОГРН                               | <i>1027700058286</i>                                                                      |
| Место нахождения                   | <i>101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2</i>                                    |

Аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности в 2022, 2023 и 2024 гг.

У Аудитора отсутствуют иные имущественные интересы в Банке, кроме оплаты аудиторских услуг.

Аудитор и Банк не являются аффилированными лицами.

Аудитором не оказывалось Банку сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

Банк и Аудитор не допускают появления факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.

Приложение:

1. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы АО «Экспобанк» за 2024 год опубликована на странице в сети «Интернет»

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

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

2. Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Экспобанк» за 2024 год опубликована на странице в сети «Интернет»

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

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