

*Утвержден: решением общего
собрания акционеров
АО «Экспобанк» 24.06.2026 г.
Протокол № 15 от 25.06.2026 г.*

*Предварительно утвержден
Советом директоров
Протокол № 32 от 29.05.2026 г.*

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества «Экспобанк»
по итогам 2025 года**

Оглавление

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	3
ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	4
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ И СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ БАНКА	5
СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В БАНКЕ	6
СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ.	11
СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА	11
ВНЕШНИЙ АУДИТОР.....	14
Приложение:	14

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. 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.

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.

АО «Экспобанк» — устойчивый и надежный участник финансового рынка России с 30-летней историей, сильными операционными показателями и фокусом на стратегически значимые направления бизнеса. Стратегия Банка учитывает текущие рыночные изменения и бизнес-профиль Банка сегодня полностью соответствует уровню надежных, устойчивых, способных выполнять свои обязательства кредитных организаций.

Банку присвоены высокие рейтинги (ruA+/Стабильный (Эксперт РА), A+.ru/Стабильный (НКР), AA-ru/стабильный (НРА)), отражающие финансовую устойчивость, высокую ликвидность и достаточность капитала Банка.

В мае 2025 года рейтинговое агентство НКР повысило кредитный рейтинг АО «Экспобанк» с A.ru до A+.ru, прогноз изменен с позитивного на стабильный.

В сентябре 2025 года рейтинговое агентство НРА присвоило рейтинг кредитоспособности АО «Экспобанк» на уровне «AA-ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз «стабильный».

В декабре 2025 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности АО «Экспобанк» на уровне ruA+, прогноз по рейтингу стабильный.

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»:

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2026 (за 12 месяцев 2025 года)
1	2	4
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн. руб.	14 892,6
2	Чистые комиссионные доходы, млн. руб.	2 596,3
3	Чистая прибыль (убыток) за период, млн. руб.	8 244,8

4	Собственные средства (капитал), млн. руб.	68 726,8
5	Активы, млн. руб.	348 642,2

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ И СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ БАНКА

Перспективы развития и стратегические задачи Банка определены Стратегией развития Банка. Перспективы развития Банка на новый Стратегический цикл 2026-28 сформированы в трех сценариях: базовый, умеренно-оптимистичный и оптимистичный.

Главная стратегическая цель:

Создать устойчивую бизнес-модель, которая позволит за счет синергии между классическим регулярным банковским бизнесом и реализацией сложноструктурируемых проектов, ежегодно состоять в числе лидеров по рентабельности на капитал среди частных банков РФ.

Стратегические направления бизнеса, которые предусмотрены стратегией:

1. Корпоративно-инвестиционный бизнес 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;
 - Предоставление всего спектра банковского обслуживания
2. Региональная сеть. Банк продолжит заниматься повышением эффективности региональной сети отделений и развитием линейки продуктов для бизнеса и состоятельных физических лиц. Ключевые направления развития:
 - Комплексное обслуживание клиентов ВЭД;
 - Premium/Private Banking, построенный на сервисе, синергии с КИБ.
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. Сложноструктурируемые сделки. Дальнейшее развитие продуктовой корзины сложноструктурируемых сделок для ключевых клиентских сегментов.

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;
 - Развитие 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;»

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 Банком;
- 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 комитета для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка;
- эффективная система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком 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 Банка 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 2025 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 26.12.2025.

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 01.01.2025 по 31.12.2025 проведено 4 заседания/заочных голосования 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 Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке 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 Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Порядок подготовки и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка определяется Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Совет директоров ежегодно избирается Общим собранием акционеров на срок до следующего годового заседания общего собрания акционеров. 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 Банка. 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 2025 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 01.01.2025 по 31.12.2025 проведено 30 заседаний /заочных голосований Совета директоров, из них – 7 заседаний и 23 заочных голосований. За указанный период было рассмотрено 153 вопроса.

В течение отчетного года члены Совета директоров, как и в предшествующие периоды, принимали активное участие в работе Совета директоров: показатель их участия в заседаниях/заочных голосованиях составил 97%.

КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

В АО «Экспобанк» сформировано четыре постоянно действующих комитета Совета директоров, работа которых организована в соответствии с внутренними документами Банка. Комитеты состоят из членов Совета директоров. Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям и Комитет по стратегии 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 01.01.2025 по 31.12.2025 проведено 12 заседаний/заочных голосований Комитета Совета директоров по аудиту.

Показатель участия членов Совета директоров в заседаниях Комитета составил 100%.

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 01.01.2025 по 31.12.2025 проведено 39 заседаний/заочных голосований Комитета Совета директоров по управлению рисками.

Показатель участия членов Совета директоров в заседаниях Комитета составил 100%.

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 01.01.2025 по 31.12.2025 проведено 11 заседаний/заочных голосований Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям.

Показатель участия членов Совета директоров в заседаниях Комитета составил 100%.

Комитет Совета директоров по стратегии.

Комитет Совета директоров по стратегии является коллегиальным совещательным органом, созданным в целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров в части определения приоритетных направлений и стратегических целей деятельности Банка, корректировки действующих стратегий развития Банка, оказания иного содействия Совету директоров Банка в решении вопросов, отнесенных к его компетенции. Деятельность Комитета осуществляется в соответствии с компетенцией, определенной Положением. Комитет по стратегии не является органом управления Банка согласно законодательству Российской Федерации.

Компетенция и обязанности Комитета по стратегии распространяются на следующие ключевые области: определение приоритетных направлений, целей и основных принципов стратегического развития Банка, предварительное рассмотрение бизнес-плана Банка, оценка эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

В период с 01.01.2025 по 31.12.2025 проведено 3 заседания/заочных голосования Комитета Совета директоров по стратегии.

Показатель участия членов Совета директоров в заседаниях Комитета составил 100%.

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 2025 - 2026 корпоративный год (до начала процедуры оценки деятельности: 26.03.2026).

Оценка эффективности работы Совета директоров проведена в форме самооценки (путем анкетирования) членов Совета директоров и с привлечением независимой внешней организации ООО "Технологии Доверия -Консультирование".

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.

Результаты самооценки:

Компоненты оценки	Балл 2025/2026 корпоративный год	Балл 2024/2025 корпоративный год
1. Оценка деятельности Совета директоров		
1.1. Состав и структура совета директоров	4,99	4,83
1.2. Оценка эффективности выполнения Советом директоров своих основных функций	4,91	4,91
1.3. Информационное обеспечение Совета директоров	4,96	4,94
2. Оценка деятельности Комитета Совета директоров по аудиту	4,9	4,93
3. Оценка деятельности Комитета Совета директоров по управлению рисками	4,98	4,98
4. Оценка деятельности Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям	4,92	4,75
5. Оценка деятельности Комитета Совета директоров по стратегии	4,96	-
Средний балл	4,94	4,89

Общая оценка работы Совета директоров АО «Экспобанк» в 2025/2026 корпоративном году составила 4,94 (из 5), что соответствует оценке «отлично/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 повышении эффективности работы Совета директоров в целом.

Результаты независимой оценки:

Независимая оценка работы Совета директоров АО «Экспобанк» проведена по ключевым областям корпоративного управления. Общий уровень зрелости корпоративного управления в части, относящейся к компетенции Совета директоров, оценивается как эффективный с отдельными зонами для развития.

У ООО «Технологии Доверия-Консультирование» отсутствуют иные имущественные интересы в Банке, кроме оплаты консультационных услуг. ООО «Технологии Доверия-Консультирование» и Банк не являются аффилированными лицами.

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 01.01.2025 по 31.12.2025 проведено 77 заседаний/заочных голосований 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 рискованного 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.

В течение 2025 года Советом директоров Банка комплексно рассматривались вопросы организации, функционирования и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с утвержденным планом работы на ежеквартальных очных заседаниях Совета директоров.

ВНЕШНИЙ АУДИТОР

Информация об аудиторе Банка:

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Технологии Доверия - Аудит»
Сокращенное фирменное наименование	АО «Технологии Доверия – Аудит»
ИНН	7705051102
ОГРН	1027700148431
Место нахождения	Российская Федерация, 117218, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Академический, ул. Кржижановского, д. 14, к. 3, помещение 5/1

Аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности за 2025 год.

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

Аудитор и Банк не являются аффилированными лицами.

Аудитор оказывал Банку сопутствующих аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги:

- обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г. в том числе раскрываемой;
- аудит раскрываемых годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности за 2025 год;
- независимая оценка качества работы совета директоров в соответствии с Кодексом корпоративного управления.

Доля стоимости сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг в общей сумме вознаграждения Аудитору составляет 28,8%

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

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.

Приложение:

1. Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность Группы АО «Экспобанк» за 2025 год опубликована на странице в сети «Интернет»

<https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=7601&type=4>

<https://expobank.ru/about/report/page-24-finansovaya-otchetnost//>

2. Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Экспобанк» за 2025 год опубликована на странице в сети «Интернет»
<https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=7601&type=3>
<https://expobank.ru/about/report/page-24-finansovaya-otchetnost/>