

Предварительно утвержден
Наблюдательным советом АО КБ
«КОСМОС»
05 мая 2026 года
(Протокол № НС-05.05 от
05.05.2026)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества
Коммерческого банка «КОСМОС»
за 2025 год

г. Москва, 2026 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ПОЛОЖЕНИЕ АО КБ «КОСМОС» В ОТРАСЛИ И ЕГО МИССИЯ	3
2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	4
3. ОТЧЕТ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	5
3.1. Состав Наблюдательного совета Банка, включая информацию об изменениях в составе Наблюдательного совета, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Наблюдательного совета, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года.	5
3.2. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющего, управляющей организации) Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года.	7
3.3. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, замещающего должность единоличного исполнительного органа Банка, каждого члена коллегиального исполнительного органа Банка и каждого члена Наблюдательного совета Банка или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года.	8
3.4. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок получения согласия на совершение крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о согласии на ее осуществление.	9
3.5. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о согласии на ее осуществление.	9
3.6. Основные показатели деятельности Банка в 2025 г.:.....	9
4. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ	10
5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	10
6. СИСТЕМА ОТВЕТСТВЕННОСТИ КОЛЛЕГИАЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	10
7. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА	11
8. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	12
9. ОТЧЕТ ОБ УСТОЙЧИВОМ РАЗВИТИИ БАНКА ЗА 2025 ГОД	20

1. ПОЛОЖЕНИЕ АО КБ «КОСМОС» В ОТРАСЛИ И ЕГО МИССИЯ

Акционерное общество Коммерческий банк «КОСМОС» (далее – «Банк») является устойчивой, стабильно развивающейся кредитной организацией, которая работает на финансовом рынке с 1993 года.

Код ОКВЭД: 64.19 (Денежное посредничество прочее).

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2245 от 01.11.2018, выдана Центральным банком Российской Федерации;

- Лицензия ЛСЗ № 0012830 от 19.07.2016 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) на срок – бессрочно.

Потребителями услуг Банка являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица – резиденты и нерезиденты.

Приоритетными региональными рынками предоставления услуг Банка являются Москва, Московская область.

Банк видит свою миссию в том, чтобы помочь клиенту на пути решения финансовых проблем, а если они требуют нестандартного подхода, найти оптимальный путь решения и разработать наиболее эффективную стратегию взаимодействия клиента и Банка.

Модель построения бизнеса, ориентированного на клиента – характерная черта Банка.

Банк строит свою деятельность на основе сочетания лучших традиций ведения банковского дела и современных подходах в обслуживании клиентов. В основе клиентской политики Банка находится принцип стратегического партнерства.

Банк стремится к созданию партнерских взаимоотношений с клиентами, применяя принцип индивидуального подхода к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса. Конструктивный диалог с клиентами, внимание к их проблемам, оперативное принятие решений и информационная открытость стали принципами работы Банка в 2025 году.

По данным банковского информационного портала www.banki.ru по состоянию на 01 января 2026 года Банк занимает следующее место в банковской системе Российской Федерации:

Место		Наименование актива
По России	В регионе	
304	165	Активы нетто
319	175	Чистая прибыль
308	161	Капитал (по форме 123)
244	121	Кредитный портфель
153	78	Просроченная задолженность в кредитном портфеле
231	104	Вклады физических лиц
189	103	Вложения в ценные бумаги

**Итоговые показатели деятельности Банка за 2025 год в сравнении с 2024 годом
представлены в таблице:**

	на 01.01.2026	на 01.01.2025	Рост (Снижение) (%)
Активы	936 014	847 210	10,48
Чистая прибыль	-5 211	-345	1 410,43
Капитал (по форме 123)	348 114	355 233	(2,00)
Кредитный портфель	307 449	365 383	(15,86)
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	21 704	19 032	12,31
Вклады физических лиц	60 949	92 937	(34,42)
Вложения в ценные бумаги	20 249	30 336	(33,25)

2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк ориентируется на обслуживание малого и среднего бизнеса, а также физических лиц.

Стратегия развития Банка на 2025 год предусматривала стабильность собственных средств, диверсификацию активов, наращивание ресурсной базы, расширение круга контрагентов на финансовом рынке, поддержание необходимой рентабельности и ликвидности.

Диверсифицированные по инструментам, срочности и доходности активы, в большей части размещаемые в Банке России, устойчивость клиентской базы и достаточность собственных средств Банка, качественное управление рисками и эффективная система внутреннего контроля обеспечивают стабильность Банка для акционеров и вкладчиков.

В планах Банка предусмотрена дальнейшая работа по расширению клиентской базы за счет новых финансово стабильных клиентов, активное развитие партнерских отношений с существующими и новыми корпоративными и частными клиентами, в том числе и с теми, которые нуждаются в индивидуальном подходе и построении финансового сотрудничества с учетом специфики бизнеса.

Банк предусматривает дальнейшее развитие программ персонального обслуживания и предложение клиентам новых услуг, банковских продуктов и сервисов, а также:

- проведение гибкой процентной политики в условиях волатильности ключевой ставки Банка России с сохранением приоритета в привлечении средств на более длительные сроки за счет предложения депозитных продуктов юридическим лицам и линейки вкладов физическим лицам с разными условиями по срокам, ставкам и управлению депозитным (вкладным) счетом;

- индивидуального обслуживания юридических лиц с целью удержания в Банке их денежного оборота, остатков на счетах, кредитования их бизнеса, сопровождения их внешнеэкономической деятельности;

- расширение перечня клиентоориентированных банковских продуктов и услуг для физических и юридических лиц;

- разработка новых видов вкладов и депозитов, своевременная корректировка ставок по вкладам (депозитам) в зависимости от рыночной конъюнктуры, изменения ключевой ставки, расчетных оценочных ставок Банка России и потребностей Банка в фондировании;

- проведение анализа потенциально интересных рынков для определения возможного круга новых клиентов и проведение разного рода мероприятий (встречи, письменные предложения, реклама) в целях привлечения новых клиентов на обслуживание в Банк;

- проведение гибкой процентной и тарифной политики, повышение скорости и качества обслуживания клиентов, внедрение новых сервисов;

- поддержание высокого уровня деловой репутации Банка в целях сохранения доверия клиентов и контрагентов на финансовом рынке и увеличения проводимых с ними операций.

3. ОТЧЕТ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Состав Наблюдательного совета Банка, включая информацию об изменениях в составе Наблюдательного совета, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Наблюдательного совета, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года.

3.1.1. Состав Наблюдательного совета Банка в 2025 год:

- Дениев Хамид Магомедович
- Вдовин Максим Константинович (с 27 июня 2025 года)
- Базильер Максим Юрьевич (до 27 июня 2025 года)
- Аль-Шаер Рами М.
- Пугачева Елена Леонидовна
- Авершина Дарина Валерьевна

3.1.2. Биографические данные членов Наблюдательного совета:

Аль-Шаер Рами М.

Год рождения: 1955. Образование высшее. В 1981 году окончил Военно-инженерную ордена Ленина Краснознаменную академию имени В.В. Куйбышева по специальности «Командная военно-инженерная» с присвоением ему квалификации «Офицер с высшим военным образованием, инженер - строитель». Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

период	организация	должность
с 2014	АО КБ «КОСМОС»	член Наблюдательного совета
с 2005	ЗАО «МФК ДжамильКо»	заместитель Генерального директора
с 2006	ООО «Альфарес и Ко»	Генеральный директор

По состоянию на 01.01.2026 является акционером Банка, владельцем 266 шт. обыкновенных именных акций Банка, что составляет 10.73880% уставного капитала Банка и 10.73880% голосующих акций Банка.

В отчетном году сделок по приобретению или отчуждению акций Банка не осуществлял.

Базильер Максим Юрьевич

Год рождения: 1967. Образование высшее. В 2009 году окончил Институт Мировой экономики и информатизации; специальность: экономист. Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

Занимал следующие должности:

период	организация	должность
с 2003 по 2007 и с 2010 до 27.06.2025	АО КБ «КОСМОС»	член Наблюдательного совета
с 1999 до 07.07.2025	АО КБ «КОСМОС»	Начальник Управления активных операций

По состоянию на 01.01.2026 акционером Банка не является.

В отчетном году осуществил сделку по продаже 178 шт. обыкновенных акций Банка Вдовину Максиму Константиновичу.

Вдовин Максим Константинович

Год рождения: 1973. Образование высшее. В 1997 году окончил Московский энергетический институт (технический университет), квалификация: инженер-теплофизик, специальность: авиационная и ракетно-космическая теплотехника. Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

период	организация	должность
с 26.08.2021	-	индивидуальный предприниматель
с 27.06.2025	АО КБ «КОСМОС»	член Наблюдательного совета

По состоянию на 01.01.2026 является акционером Банка, владельцем 788 шт. обыкновенных именных акций Банка, что составляет 31.81268% уставного капитала Банка и 31.81268% голосующих акций Банка.

В отчетном году осуществил сделки по приобретению 788 шт. обыкновенных акций Банка у следующих лиц:

- Ильин Виталий Анатольевич – 241 шт.
- Базильер Максим Юрьевич – 178 шт.
- Блинова Наталья Михайловна – 97 шт.
- Поповский Сергей Валерьевич – 110 шт.
- Шульмейстер Борис Борисович – 162 шт.

Пугачева Елена Леонидовна

Год рождения: 1960. Образование высшее. В 2004 году окончила Московский бухгалтерский институт, квалификация: экономист, специальность: бухгалтерский учет, анализ и аудит. Не судима, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

период	организация	должность
с 04.02.2015	ООО «КАУЗЭ ПРИВАТЭ»	Генеральный директор
с 24.05.2022	АО КБ «КОСМОС»	член Наблюдательного совета

По состоянию на 01.01.2026 акционером Банка не является.

В отчетном году сделок по приобретению или отчуждению акций Банка не осуществляла.

Авершина Дарина Валерьевна

Год рождения: 1987. Образование высшее. В 2009 году окончила Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит. Не судима, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

период	организация	должность
с 11.01.2022	АО «МХК «ЕвроХим»	Руководитель проектов Департамента производственного и экономического анализа
с 24.05.2022	АО КБ «КОСМОС»	член Наблюдательного совета

По состоянию на 01.01.2026 акционером Банка не является.

В отчетном году осуществил сделку по продаже 140 шт. обыкновенных акций Банка Дениеву Хамиду Магомедовичу.

Дениев Хамид Магомедович

Год рождения: 1987. Образование высшее. В 2007 году окончил Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «МАТИ» - Российский государственный технологический университет имени К.Э. Циолковского, квалификация: экономист, специальность: бухгалтерский учет, анализ и аудит. Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

период	организация	должность
с 26.08.2021	-	индивидуальный предприниматель

По состоянию на 01.01.2026 является акционером Банка, владельцем 1 097 шт. обыкновенных именных акций Банка, что составляет 44.28744% уставного капитала Банка и 44.28744% голосующих акций Банка.

В отчетном году осуществил сделки по приобретению 856 шт. обыкновенных акций Банка у следующих лиц:

- Кваша Владимир Игоревич – 30 шт.
- Булошникова Елена Николаевна – 32 шт.
- Луконина Марина Алексеевна – 127 шт.
- Цимбалов Максим Александрович – 136 шт.
- Авершина Дарина Валерьевна – 140 шт.
- Романова Татьяна Борисовна – 152 шт.
- Рыкова Ирина Алексеевна – 236 шт.
- Поповская Валерия Андреевна – 3 шт.

3.2. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющего, управляющей организации) Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года.

3.2.1. Единоличный исполнительный орган Банка в 2025 г.

С 04.09.2018 г.:

Председатель Правления

Поповский Сергей Валерьевич

Год рождения: 1965. Образование высшее:

1) В 1988 году окончил Московский физико-технический институт, специальность: автоматика и электроника;

2) В 2001 году окончил Московский институт права, специальность: бухгалтерский учет, анализ и аудит.

Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

период	организация	должность
с 04.09.2018	АО КБ «КОСМОС»	Председатель Правления

По состоянию на 01.01.2026 акционером Банка не является.

В отчетном году осуществил сделку по продаже 110 шт. обыкновенных акций Банка Вдовину Максиму Константиновичу.

3.2.2. Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление

Состав Правления в 2025 году:

1. Поповский Сергей Валерьевич
2. Акоюн Елена Анатольевна
3. Хромова Елена Александровна
4. Виноградова Светлана Федоровна

Сведения о членах Правления

Поповский Сергей Валерьевич

Год рождения: 1965. Образование высшее:

1) В 1988 году окончил Московский физико-технический институт, специальность: автоматика и электроника;

2) В 2001 году окончил Московский институт права, специальность: бухгалтерский учет, анализ и аудит.

Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

период	организация	должность
с 04.09.2018	АО КБ «КОСМОС»	Председатель Правления

По состоянию на 01.01.2026 акционером Банка не является.

В отчетном году осуществил сделку по продаже 110 шт. обыкновенных акций Банка Вдовину Максиму Константиновичу.

Акоян Елена Анатольевна

Год рождения: 1972. Образование высшее. В 2000 году окончила Университет Российской академии образования, специальность: коммерция. Не судима, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

период	организация	должность
с 2011	АО КБ «КОСМОС»	Член Правления Банка
с 2011	АО КБ «КОСМОС»	Начальник Управления валютных операций

По состоянию на 01.01.2026 акционером Банка не является.

В отчетном году сделок по приобретению или отчуждению акций Банка не осуществляла.

Хромова Елена Александровна

Год рождения: 1978. Образование высшее. В 2001 году окончила Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Государственный университет управления; специальность: менеджмент. Не судима, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

период	организация	должность
с 2024	АО КБ «КОСМОС»	Член Правления Банка
с 2024	АО КБ «КОСМОС»	Заместитель Председателя Правления

По состоянию на 01.01.2026 акционером Банка не является.

В отчетном году сделок по приобретению или отчуждению акций Банка не осуществляла.

Виноградова Светлана Федоровна

Год рождения: 1970. Образование высшее. В 1992 году окончила Российскую Экономическую Академию им. Г.В. Плеханова; специальность: экономика. Не судима, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

период	организация	должность
с 2024	АО КБ «КОСМОС»	Член Правления Банка
с 2024	АО КБ «КОСМОС»	Заместитель Председателя Правления

По состоянию на 01.01.2026 акционером Банка не является.

В отчетном году сделок по приобретению или отчуждению акций Банка не осуществляла.

3.3. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, замещающего должность единоличного исполнительного органа Банка, каждого члена коллегиального исполнительного органа Банка и каждого члена Наблюдательного совета Банка или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года.

Наблюдательный совет Банка

В соответствии с п. 10.3.15. Устава Банка по решению Общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

В 2025 году указанные выплаты (компенсации) членам Наблюдательного совета Банка не осуществлялись.

Правление

Оплата труда членов Правления производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Председатель Правления

Оплата труда Председателя Правления производится в соответствии с трудовым договором.

3.4. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок получения согласия на совершение крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о согласии на ее осуществление.

В 2025 году Банком не совершалось сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок получения согласия на совершение крупных сделок.

3.5. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о согласии на ее осуществление.

В соответствии с Главой 15 Устава Банка, положения главы XI Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» к Банку не применяются.

В период между Общими собраниями акционеров Банка управление Банком осуществлял Наблюдательный совет Банка.

В 2025 году было проведено 71 заседание Наблюдательного совета.

На заседаниях рассматривались вопросы, входящие в компетенцию Наблюдательного совета, определенные Уставом и Положением о Наблюдательном совете, связанные с:

- подготовкой и проведением годового общего собрания акционеров,
- утверждением нормативных документов, регулирующих деятельность Банка,
- оценкой состояния банковских рисков и мерах по их управлению,
- утверждением планов работы Службы внутреннего аудита и заслушивались отчеты о деятельности Службы внутреннего аудита, Ответственного сотрудника по финансовому мониторингу.
- рассмотрением отчетов Службы управления рисками об управлении и уровнях значимых рисков в деятельности Банка;
- определением стоимости услуг аудитора.

3.6. Основные показатели деятельности Банка в 2025 году:

В 2025 году АО КБ «КОСМОС» осуществлял широкий спектр традиционных банковских услуг:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- осуществление валютно-обменных операций;

- инкассация и доставка денежных средств;
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- размещение депозитов Банку России;
- операции с ценными бумагами;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- привлечение во вклады денежных средств физических лиц;
- предоставление в аренду банковских сейфовых ячеек;

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации раскрыты в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческого банка «КОСМОС» (АО КБ «КОСМОС») за 2025 год.

4. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ

В 2025 году выплата дивидендов по акциям не производилась.

5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля раскрыта в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческого банка «КОСМОС» (АО КБ «КОСМОС») за 2025 год.

6. СИСТЕМА ОТВЕТСТВЕННОСТИ КОЛЛЕГИАЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В соответствии с принятыми регламентами в Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Управление различными видами риска осуществляется отдельными подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями и Правлением Банка, выполняющим функции кредитного комитета.

Утверждение внутренних нормативных документов по оценке и управлению рисками осуществляется Наблюдательным советом Банка. Идентификацию и анализ факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Управление рисками, их регулярную оценку и контроль за уровнем рисков осуществляет *Служба управления рисками*, являющаяся структурным подразделением Банка, независимым от подразделений, принимающих риски и осуществляющих операции, несущие риск потерь. Служба управления рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка. Основной целью деятельности Службы управления рисками является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий масштабам проводимых Банком операций. Служба управления рисками обеспечивает оценку и управление типичными рисками, включая кредитный, рыночный, валютный, процентный, риск ликвидности и операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой и стратегический. Служба управления рисками проводит оценку кредитного риска по банкам-контрагентам и векселедателям, в рамках управления риском ликвидности осуществляет анализ ресурсной базы и структуры активов, включая риск концентрации, а также проводит независимую идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и контроль указанных рисков.

Правление Банка реализует принципы принятой Банком кредитной политики и подходов в управлении кредитными рисками. Правление принимает решения о предоставлении кредитов, гарантий, поручительств, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты на одного заемщика (или группу связанных заемщиков) и/или эмитента ценных бумаг, определяет подходы по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, осуществляет мониторинг кредитных рисков. Правление утверждает лимиты, ограничивающие рыночные риски, и предельные значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности Банка. Правление, выполняя функции кредитного комитета, обеспечивает коллективную оценку кредитного, рыночного риска и риска ликвидности и принятие соответствующих решений.

Управление активных операций Банка отвечает за формирование оптимальной структуры активов и пассивов, соответствующей Стратегии развития Банка, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание достаточного уровня ликвидности Банка, наличие дополнительных источников фондирования, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска. Регулирование открытой валютной позиции и проведение операций, несущих валютные риски, осуществляется Управлением валютных операций Банка. Защитой правовых интересов и обеспечением экономической безопасности функционирования Банка, защитой от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявлением фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка и третьих лиц, а также управление правовыми рисками осуществляется Управлением правового обеспечения и экономической безопасности Банка.

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита Банка, а также Службой внутреннего контроля в части регуляторного риска. Основной целью деятельности Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования. Для осуществления процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками Служба внутреннего аудита Банка осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, мониторинг системы управления рисками, по данным отчетности и аналитической информации от подразделений Банка.

7. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Банком разработана Стратегия развития АО КБ «КОСМОС» на 2024-2026 годы и План по реализации в 2025 году Стратегии развития АО КБ «КОСМОС» на 2024-2026 годы.

Главной стратегической целью и задачей Банка на 2024-2026 годы является сохранение финансовой устойчивости в условиях изменения экономической среды, связанного с международным санкционным давлением, а также дальнейшее развитие всех направлений деятельности на основе сочетания эффективного и технологичного бизнеса с современными подходами в управлении рисками.

В связи с этим Стратегия развития Банка предусматривает задачи и мероприятия, которые призваны обеспечить стабильность и развитие существующих направлений деятельности Банка, укрепление его конкурентных позиций на финансовом рынке региона и сохранения доверия у клиентов и контрагентов.

Акционерами Банка перед органами управления и персоналом Банка поставлены следующие стратегические цели и задачи на 2024-2026 годы:

1. Развитие и повышение эффективности корпоративного управления Банка, обеспечение должного контроля и активного участия со стороны акционеров и органов управления, обеспечивающих эффективную работу персонала Банка.

2. Обеспечение необходимого уровня собственных средств (капитала) Банка для покрытия рисков с учетом внедрения принципов Базельского комитета по банковскому надзору и соблюдения требований Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

3. Повышение рентабельности и прибыли при сохранении сбалансированной по видам и срокам структуры активов, поддержание устойчивой и диверсифицированной ресурсной базы.

4. Обеспечение роста доходных активов Банка путем наращивания и расширения клиентской базы как при привлечении ресурсов, так и при продаже банковских продуктов и услуг.

5. Освоение новых финансовых инструментов и технологий для максимального использования доступных рыночных механизмов получения доходов и снижения рисков.

6. Развитие сотрудничества с финансовыми организациями в целях повышения эффективности бизнес-модели и усиления конкурентных позиций Банка.

7. Сохранение репутации Банка как финансово устойчивой и конкурентоспособной кредитной организации, предоставляющей банковские услуги высокого уровня качества и технологичности целевым субъектам малого предпринимательства, корпоративным клиентам и физическим лицам.

8. Совершенствование системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, в том числе систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.

9. Совершенствование мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, защиты информации и информационной инфраструктуры Банка.

8. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

№	Положение Кодекса корпоративного управления	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
1	2	3	4
Общее собрание акционеров			
1	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	Соблюдается	пункт 10.2.12 Устава
2	Наличие у акционеров возможности знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	Соблюдается	пункт 10.2.11 Устава
3	Наличие у акционеров возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	Соблюдается	пункт 10.2.12 Устава
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	Соблюдается	пункты 10.2.17, 10.2.18 Устава
5	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества	Соблюдается	Устав Банка не запрещает присутствие на общем собрании акционеров Председателя Правления, членов Правления, членов

			Наблюдательного совета, членов Ревизионной комиссии и аудитора Банка
6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества	Соблюдается	Кандидаты на должность Председателя Правления и кандидаты в члены Правления обеспечивают свое личное присутствие на общем собрании акционеров
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	Соблюдается	Прибывающие на общее собрание акционеров акционеры регистрируются в листе регистрации, также их присутствие фиксируется в протоколе общего собрания акционеров п. 10.2.39 Устава
Совет директоров			
8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Соблюдается	п. 10.3.2. Устава
9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	Соблюдается	В Банке созданы и исполняются процедуры управления рисками
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий председателя правления, назначаемого общим собранием акционеров	Соблюдается	п. 10.3.2. Устава
11	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	Соблюдается частично	Права и обязанности единоличного исполнительного органа Банка, членов коллегиального исполнительного органа Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком.
12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	Соблюдается частично	Договоры с членами коллегиального исполнительного органа Банка и с Председателем Правления заключаются в соответствии с законодательством Российской Федерации
13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	Соблюдается частично	Договоры с членами коллегиального исполнительного органа Банка и с Председателем Правления заключаются в соответствии с законодательством Российской Федерации
14	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	Не соблюдается	Существующее в настоящий момент соотношение в составе Наблюдательного совета

			АО КБ «КОСМОС» является оптимальным и сбалансированным, так как позволяет организовывать деятельность Наблюдательного совета АО КБ «КОСМОС» наиболее эффективным образом и позволяет предотвращать конфликт интересов между АО КБ «КОСМОС», его акционерами и клиентами.
15	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	
16	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	Соблюдается	пункт 10.3.6. Устава
18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	Соблюдается	Пункт 5.1 Кодекса корпоративного управления АО КБ «КОСМОС», утвержденного Наблюдательным советом 26.02.2021 (протокол № НС-26.02)
19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	Соблюдается	Раздел 8 Кодекса корпоративного управления АО КБ «КОСМОС», утвержденного Наблюдательным советом 26.02.2021 (протокол № НС-26.02)
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	Соблюдается	
21	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	Соблюдается	
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Соблюдается	Положение о Наблюдательном совете АО КБ «КОСМОС», утвержденного Общим собранием акционеров Банка 01.09.2020 (протокол № 72)

23	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	Соблюдается частично	Положение о Наблюдательном совете АО КБ «КОСМОС», утвержденного Общим собранием акционеров Банка 01.09.2020 (протокол № 72)
24	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
25	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
26	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
27	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
28	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
29	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
30	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
31	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
32	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
33	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
34	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
35	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
36	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено

37	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	Не соблюдается	
Исполнительные органы			
38	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	Соблюдается	пункт 10.4.1 Устава
39	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	Соблюдается	пункт 2.3 Положения о Наблюдательном совете АО КБ «КОСМОС», утвержденного Общим собранием акционеров Банка 01.09.2020 (протокол № 72)
40	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Соблюдается	пункт 2.3 Положение о Наблюдательном совете АО КБ «КОСМОС», утвержденного Общим собранием акционеров Банка 01.09.2020 (протокол № 72)
41	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	
42	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества	Соблюдается	
43	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	Не соблюдается	Управляющая организация (управляющий) отсутствуют
44	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	Соблюдается	пункт 4.6. Положение о Наблюдательном совете АО КБ «КОСМОС», утвержденного Общим собранием акционеров Банка 01.09.2020 (протокол № 72)
45	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	Не соблюдается	Управляющая организация (управляющий) отсутствуют

46	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	Соблюдается частично	Положение о Наблюдательном совете АО КБ «КОСМОС», утвержденного Общим собранием акционеров Банка 01.09.2020 (протокол № 72)
47	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	Соблюдается	Ответственность предусмотрена в трудовых договорах
Секретарь общества			
48	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	Соблюдается частично	Ответственность за обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества несет Председатель Правления Банка и сотрудники Юридического управления
49	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	Не соблюдается	Должность Корпоративного секретаря в Банке не предусмотрена
50	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	Не соблюдается	Должность Корпоративного секретаря в Банке не предусмотрена
Существенные корпоративные действия			
51	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	Соблюдается	п. 10.2.2, п. 10.3.2, Устава
52	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	Соблюдается	
53	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	Не соблюдается	
54	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	Соблюдается	п. 7.10 Устава

55	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении	Соблюдается	
56	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	Соблюдается	п. 7.10 Устава
Раскрытие информации			
57	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	Соблюдается	Положение об информационной политике и раскрытии информации АО КБ «КОСМОС», утвержденное Наблюдательным советом Банка 09.03.2021 (протокол № НС-09.03)
58	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	Соблюдается	В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации
59	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	Соблюдается	пункт 10.2.14 Устава
60	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	Соблюдается	http://www.bcosm.ru
61	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	Соблюдается	Положение об информационной политике и раскрытии информации АО КБ «КОСМОС», утвержденное Наблюдательным советом Банка 09.03.2021 (протокол № НС-09.03)
62	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	Соблюдается	В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации
63	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	Соблюдается	Положение об информационной политике и раскрытии информации АО КБ «КОСМОС», утвержденное Наблюдательным советом Банка 09.03.2021 (протокол № НС-09.03)
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
64	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Соблюдается	
65	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	Соблюдается	В Банке создана и функционирует Служба внутреннего аудита,

			Служба внутреннего контроля
66	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	Соблюдается	Положение о Службе внутреннего аудита АО КБ «КОСМОС», утвержденное Наблюдательным советом Банка 13.06.2023 (протокол № Н-13.06), Положение о Службе внутреннего контроля АО КБ «КОСМОС», утвержденное Правлением Банка 31.05.2021 (протокол № П-31.05/1)
67	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	
68	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	
69	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	Соблюдается частично	
70	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров акционерного общества	Соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено. Служба внутреннего аудита подотчетна Наблюдательному совету Банка. Служба внутреннего контроля подотчетна Председателю Правления Банка.
71	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	Соблюдается частично	
72	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	Соблюдается	Пункт 10.3.2 Устава, Положение о Наблюдательном совете АО КБ «КОСМОС», утвержденного Общим собранием акционеров Банка 01.09.2020

			(протокол № 72)
73	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	Соблюдается	Ревизионная комиссия в Банке не предусмотрена
74	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено

9. ОТЧЕТ ОБ УСТОЙЧИВОМ РАЗВИТИИ БАНКА ЗА 2025 ГОД

Настоящий отчет об устойчивом развитии Банка содержит информацию об итогах работы и основных финансовых показателях Банка за 2025 год по основным бизнес направлениям Банка.

Деятельность Банка осуществляется в рамках реализации его бизнес-стратегии с учетом интеграции в процессы своей деятельности принципов экологической, социальной и управленческой ответственности (ESG-факторов), которые отмечены в Декларации «Преобразование нашего мира. Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года» (принята резолюцией Генеральной Ассамблеи Организации Объединенных Наций от 25.09.2015) и других стратегических документах в данной области.

Банк полностью поддерживает и признает важность целей устойчивого развития Организации Объединенных Наций, направленных на решение важнейших экологических, экономических и социальных проблем во всем мире.



Деятельность Банка в сфере экологии

Банк принимает во внимание влияние изменения климата и проводит работу по сохранению природных и экономических ресурсов, оптимизирует расходы на их использование в своей деятельности. Сотрудниками Банка обеспечивается рациональное потребление ресурсов, в том числе использование воды, электроэнергии, тепловой энергии и бумаги. В хозяйственной деятельности Банк стремится использовать энергосберегающее оборудование, снижать теплопотери, уменьшать расход бумаги и снижать потребность в эксплуатации автотранспортных средств. Банк стремится сокращать объемы производственных отходов, внедрять современные практики по обращению с отходами.

Деятельность Банка в сфере социального развития

Сотрудники Банка являются важнейшим активом, т.к. вклад каждого сотрудника обеспечивает достижение высоких результатов и конкурентоспособности Банка на рынке

финансовых услуг. Штат Банка по состоянию на 31.12.2025 составляет 72 сотрудника, 67% из которых составляют женщины, 33% мужчины. По уровню руководства – 31% сотрудников занимают руководящие позиции¹.

Приоритетными направлениями в сфере социального развития персонала для Банка являются:

- **Неукоснительное соблюдение трудового законодательства Российской Федерации**, регламентирующее взаимоотношения с персоналом, разработка и своевременная актуализация соответствующих локальных нормативных актов. В соответствии с российским законодательством, национальными традициями и сложившейся практикой, все сотрудники Банка имеют равные права, равные условия и равные возможности для карьерного роста.

- **Обеспечение здоровых и безопасных условий труда**, для чего была разработана Политика в области охраны труда, в соответствии с которой для оценки фактических значений опасных и вредных производственных факторов на рабочих местах и определения степени их опасности и вредности проводится специальная оценка условий труда. Специальная оценка условий труда на рабочем месте проводится не реже чем один раз в пять лет. Политика является публичной документированной декларацией Банка о намерении и гарантированном выполнении им обязанностей по соблюдению государственных нормативных требований охраны труда и добровольно принятых на себя обязательств. Ежегодно ответственное лицо отчитывается об анализе эффективности функционирования системы управления охраной труда в Банке перед Председателем Правления. Информация о специальной оценке условий труда на рабочем месте зафиксирована в трудовом договоре с работниками.

- **Регулярное повышение квалификации персонала** - Обучение и развитие персонала Банка направлено на поддержание баланса между сохранением уровня квалификации персонала, необходимого для выполнения текущих задач, и повышением компетенций работников для реализации стратегических задач Банка. Цель повышения квалификации работников Банка состоит в углублении и совершенствовании профессиональных и экономических знаний, закреплении новых навыков, росте мастерства по имеющимся профессиям. На регулярной основе сотрудники Банка проходят обучение в области финансовых рынков, бухгалтерии, юридических нововведений, регулирующих деятельность Банка. В 2025 году обучение прошли 12 сотрудников.

- **Внедрение систем мотивации персонала** – сотрудники Банка по результатам работы могут быть поощрены в виде денежной (выдача премии) / неденежной компенсации (предоставление выходного дня).

Деятельность Банка в сфере корпоративного управления

Корпоративное управление Банком осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, учитывает лучшую мировую практику и основывается на рекомендациях международных организаций, в частности, Базельского комитета по банковскому надзору.

Для эффективного корпоративного управления в Банке были разработаны:

- Кодекс профессиональной этики, включающий основные требования к работникам Банка;

- Кодекс корпоративного управления, включающий нормативные документы, закрепленные в них процедуры корпоративной культуры, мониторинг и отчетность по их исполнению.

Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления Банка, организация эффективной деятельности Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка;

- определение и утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией

¹ В расчет руководящих позиций включен в т.ч. Председатель Правления, Главный бухгалтер. Заместители начальников не включены.

(включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);

- предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникнуть между заинтересованными лицами;

- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;

- определение порядка и контроль за раскрытием информации о Банке и его деятельности.

Банк, его должностные лица и все работники руководствуются в своей деятельности нормами действующего законодательства, а также этическими нормами, принятыми в деловом сообществе, в соответствии с Положением о корпоративном управлении и Кодексом профессиональной этики.

Председатель Правления



С.В. Поповский

*Годовой отчет подготовлен в соответствии с требованиями
Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П
«О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»*