

Предварительно утвержден  
Наблюдательным советом АО КБ  
«КОСМОС»  
13 мая 2025 года  
(Протокол № НС-13.05 от  
13.05.2025)

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ**  
**Акционерного общества**  
**Коммерческого банка «КОСМОС»**  
**за 2024 год**

г. Москва, 2025 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. ПОЛОЖЕНИЕ АО КБ «КОСМОС» В ОТРАСЛИ И ЕГО МИССИЯ .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 3  |
| 2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 5  |
| 3. ОТЧЕТ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 6  |
| 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. ....                                                                                                                                                         | 6  |
| 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. ....                                                                                                                                                              | 8  |
| 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. ....                                                     | 11 |
| 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. .... | 11 |
| 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. ....                                                                                  | 11 |
| 3.6. Основные показатели деятельности Банка в 2024 г.: .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 12 |
| 4. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 12 |
| 5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 12 |
| 6. СИСТЕМА ОТВЕТСТВЕННОСТИ КОЛЛЕГИАЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 13 |
| 7. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 14 |
| 8. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 15 |
| 9. ОТЧЕТ ОБ УСТОЙЧИВОМ РАЗВИТИИ БАНКА ЗА 2024 ГОД .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 24 |

## 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 подходов 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](http://www.banki.ru) по состоянию на 01 января 2025 г. Банк занимает следующее место в банковской системе Российской Федерации:

| Место     |           | Наименование актива                                |
|-----------|-----------|----------------------------------------------------|
| По России | В регионе |                                                    |
| 319       | 166       | Активы нетто                                       |
| 300       | 155       | Чистая прибыль                                     |
| 312       | 163       | Капитал<br>(по форме 123)                          |
| 250       | 125       | Кредитный портфель                                 |
| 193       | 101       | Просроченная задолженность в<br>кредитном портфеле |

|     |     |                          |
|-----|-----|--------------------------|
| 236 | 101 | Вклады физических лиц    |
| 197 | 106 | Вложения в ценные бумаги |

**Итоговые показатели деятельности Банка за 2024 год в сравнении с 2023 годом\***  
представлены в таблице:

|                                                    | на 01.01.2025 | на 01.01.2024 | тыс. руб.<br>Рост<br>(Снижение)<br>(%) |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------------------------------|
| Активы нетто                                       | 847 210       | 717 414       | +18,1                                  |
| Чистая прибыль                                     | (345)         | (7 166)       | +104,8                                 |
| Капитал<br>(по форме 0409808)                      | 354 794       | 353 333       | +0,4                                   |
| Кредитный портфель                                 | 727 276       | 611 894       | +18,9                                  |
| Просроченная задолженность в<br>кредитном портфеле | 21 347        | 22 322        | +4,4                                   |
| Вклады физических лиц                              | 92 937        | 204 962       | -54,7                                  |
| Вложения в ценные бумаги                           | 30 336        | 10 066        | 201,4                                  |

\* Рейтинг не обновлялся на даты с 1 марта 2022 года по 1 мая 2023 года включительно, поскольку Банк России не публиковал отчетность кредитных организаций в этот период.

В 2024 году основными операциями, оказывающими влияние на финансовый результат Банка, являлись операции привлечения/размещения средств клиентов. Банк также активно работал на межбанковском рынке с российскими кредитными организациями в рамках лимитов, установленных на банки-контрагенты.

В 2024 году Банк продолжил развитие клиентоориентированной модели бизнеса. Обслуживание всех сегментов клиентов - традиционная составляющая деятельности Банка. При работе с различными группами клиентов Банк, сохраняя консервативный подход к формированию кредитного портфеля, ориентировался на формирование с клиентами длительных партнерских отношений и предоставление своим клиентам индивидуального комплексного обслуживания с высоким уровнем сервиса. Среди клиентов Банка в 2024 году присутствовали как средние компании-лидеры сегментов экономики и локальных рынков, так и предприятия малого бизнеса. Кредитная активность Банка расширялась темпами, соответствующими повышению платежеспособного спроса, но не создающими рисков для ценовой или финансовой стабильности Банка.

Основным приоритетом при предоставлении продуктов с кредитным риском являлось стремление к повышению качества кредитного портфеля, в том числе за счет:

- работы с постоянными клиентами Банка, а также привлечения новых платежеспособных и финансово стабильных клиентов, соответствующих критериям благонадежности Банка;
- предоставления клиентам Банка комплексного обслуживания с формированием длительных партнерских отношений;
- предоставления рублевых заимствований клиентам Банка, генерирующим выручку и поступление денежных средств на свои расчетные счета в рублях;
- предоставление корпоративным клиентам кредитных продуктов Банка под надежное обеспечение;
- совершенствования методического обеспечения оценки и управления кредитными рисками, оптимизации взаимодействия подразделений Банка, участвующих в процессах обслуживания клиентов при предоставлении им эффективных кредитных продуктов;
- последовательного снижения доли просроченной задолженности.

Характер операций Банка обусловлен существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В Российской Федерации продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики во многом зависит от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику продолжают оказывать санкции, вводимые против России некоторыми странами. Этот фактор приводит к снижению доступности капитала, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию устойчивости Банка в текущих условиях.

Несмотря на существенную неопределенность в оценках, Банк считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования.

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

Изменения экономических условий, в связи с введением санкций, оказали существенное влияние на деятельность Банка. Банк продолжает оценивать влияние санкций на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты в меняющихся микро- и макроэкономических условиях.

Политика Банка по размещению денежных средств в 2024 году не претерпела качественных изменений. Банком преимущественно использовались высоколиквидные и надежные инструменты, такие как недельные и однодневные депозиты, размещаемые в Банке России, межбанковские кредиты «овернайт», предоставляемые системообразующим коммерческим банкам, облигации кредитных организаций и корпораций с государственным участием, кредиты малому бизнесу и физическим лицам. Банк отдавал предпочтение инструментам с оптимальным соотношением доходности и надежности, диверсифицировал вложения в соответствии с рыночной ситуацией и установленными лимитами на операции и эмитентов с учетом требований Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Указания банка России от 27.11.2018 № 4979-У «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг».

## **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 2024 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.

В число важнейших направлений работы входит развитие кредитных операций и работа на фондовом рынке. Банк будет продолжать работу над новыми инструментами привлечения и размещения денежных средств, продуктами и услугами, предлагая гибкие решения и выгодные условия для своих клиентов и партнеров.

Одной из приоритетных задач остается повышение качества обслуживания и совершенствование уровня автоматизации, что позволит повысить производительность труда и добиться безошибочности и скорости выполнения операций.

Банк, сохраняя активность на межбанковском рынке и уделяя значительное внимание анализу рисков, продолжает расширять сотрудничество с банками-контрагентами и Банком России в целях краткосрочного размещения средств.

В условиях макроэкономической нестабильности необходима серьезная диверсификация активов Банка, повышение качества управления ресурсами. Поэтому важным направлением для Банка является работа на фондовом рынке, проведение операций с облигациями крупных банков и корпоративных эмитентов, высоколиквидными активами, межбанковское кредитование, а также расширение круга клиентов для обеспечения внешнеэкономических расчетов в связи с отсутствием Банка в списке санкционных банков.

### **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 2024 г.:**

- Ильин Виталий Анатольевич (по 28 мая 2024 г.)
- Дениев Хамид Магомедович (с 29 мая 2024 г.)
- Базильер Максим Юрьевич
- 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 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:

| <b>период</b> | <b>организация</b>  | <b>должность</b>                   |
|---------------|---------------------|------------------------------------|
| с 2014 г.     | АО КБ «КОСМОС»      | Член Наблюдательного совета        |
| с 2005 г.     | ЗАО «МФК ДжамильКо» | заместитель Генерального директора |
| с 2006 г.     | ООО «АльфареС и Ко» | Генеральный директор               |

Является акционером Банка, владельцем 266 шт. обыкновенных именных акций Банка, что составляет 10,73% уставного капитала Банка и 10,73% 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.

В настоящее время занимает следующие должности:

| период                                    | организация    | должность                              |
|-------------------------------------------|----------------|----------------------------------------|
| с 2003 по 2007 гг.<br>и с 2010 г. по н.в. | АО КБ «КОСМОС» | член Наблюдательного совета            |
| с 1999 г.                                 | АО КБ «КОСМОС» | Начальник Управления активных операций |

Является акционером Банка, владельцем 178 шт. обыкновенных именных акций Банка, что составляет 7.1861% уставного капитала Банка и 7.1861% голосующих акций Банка.

В отчетном году сделок по приобретению акций Банка не осуществлял.

***Ильин Виталий Анатольевич***

Год рождения: 1967. Образование высшее:

в 1990 году окончил Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова, специальность: экономика торговли.

Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

| период                        | организация    | должность                          |
|-------------------------------|----------------|------------------------------------|
| с 06.06.2017                  | АО КБ «КОСМОС» | Заместитель Председателя Правления |
| с 24.05.2022<br>по 28.05.2024 | АО КБ «КОСМОС» | член Наблюдательного совета        |

В 2024 году являлся акционером Банка, владельцем 241 шт. обыкновенных именных акций Банка, что составляет 9.7295% уставного капитала Банка и 9.7295% голосующих акций Банка.

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

***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 |

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                                                   |

Является акционером Банка, владельцем 140 шт. обыкновенных именных акций Банка, что составляет 5.6520% уставного капитала Банка и 5.6520% голосующих акций Банка.

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

#### ***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, 2007 г., 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 |
| с 29.05.2024 | АО КБ «КОСМОС» | член Наблюдательного совета    |

Является акционером Банка, владельцем 241 шт. обыкновенных именных акций Банка, что составляет 9.7295% уставного капитала Банка и 9.7295% голосующих акций Банка.

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

**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 2023 г.**

**С 04.09.2018 г.:**

**Председатель Правления**

***Поповский Сергей Валерьевич***

Год рождения: 1965 г. Образование высшее:

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

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

Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

|              | организация    | должность              |
|--------------|----------------|------------------------|
| с 04.09.2018 | АО КБ «КОСМОС» | Председатель Правления |

Является акционером Банка, владельцем 110 шт. обыкновенных именных акций Банка, что составляет 4.4408% уставного капитала Банка и 4.4408% голосующих акций Банка.

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

### 3.2.2. Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление

#### Состав Правления в период с 01.01.2024 по 12.04.2024:

1. Поповский Сергей Валерьевич
2. Акопян Елена Анатольевна
3. Горелая Светлана Ивановна
4. Орловский Василий Алексеевич

#### Состав Правления в период с 13.04.2024 по 20.05.2024:

1. Поповский Сергей Валерьевич
2. Акопян Елена Анатольевна
3. Горелая Светлана Ивановна

#### Состав Правления в период с 21.05.2024 по 31.05.2024:

1. Поповский Сергей Валерьевич
2. Акопян Елена Анатольевна
3. Горелая Светлана Ивановна
4. Хромова Елена Александровна

#### Состав Правления в период с 01.06.2024 по 24.06.2024:

1. Поповский Сергей Валерьевич
2. Акопян Елена Анатольевна
3. Хромова Елена Александровна

#### Состав Правления в период с 25.06.2024:

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

#### Сведения о членах Правления

##### *Поповский Сергей Валерьевич*

Год рождения: 1965 г. Образование высшее:

- 1) В 1988 г. окончил Московский физико-технический институт, специальность: автоматика и электроника;
- 2) В 2001 г. окончил Московский институт права, специальность: бухгалтерский учет, анализ и аудит.

Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

|              | организация    | должность              |
|--------------|----------------|------------------------|
| с 04.09.2018 | АО КБ «КОСМОС» | Председатель Правления |

Является акционером Банка, владельцем 110 шт. обыкновенных именных акций Банка, что составляет 4,4408% уставного капитала Банка и 4,4408% голосующих акций Банка.

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

##### *Акопян 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:

|           | организация    | должность                              |
|-----------|----------------|----------------------------------------|
| с 2011 г. | АО КБ «КОСМОС» | Член Правления Банка                   |
| с 2011 г. | АО КБ «КОСМОС» | Начальник Управления валютных операций |

Акциями Банка не владеет.

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

***Горелая Светлана Ивановна***

Год рождения: 1958. Образование высшее. В 1981 году окончила Московский институт нефтехимической и газовой промышленности им. Губкина; специальность: экономист.

Не судима, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

|                         | организация    | должность                       |
|-------------------------|----------------|---------------------------------|
| с 2002 г. по 31.05.2024 | АО КБ «КОСМОС» | Член Правления Банка            |
| с 2002 г. по 31.05.2024 | АО КБ «КОСМОС» | Заместитель Главного бухгалтера |

Акциями Банка не владеет.

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

***Орловский Василий Алексеевич***

Год рождения: 1984. Образование высшее:

1) В 2007 году окончил Московский городской психолого-педагогический университет, специальность: психолог, преподаватель психологии.

2) В 2009 году окончил Московскую финансово-юридическую академию, специальность: юриспруденция, юрист.

Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

|                            | организация    | должность                          |
|----------------------------|----------------|------------------------------------|
| с 16.05.2017 по 12.04.2024 | АО КБ «КОСМОС» | член Наблюдательного совета        |
| с 20.11.2014 по 12.04.2024 | АО КБ «КОСМОС» | Заместитель Председателя Правления |

В отчетном году заключил сделку по дарению Баклашовой Василисе Игоревне 186 шт. обыкновенных именных акций Банка, что составляет 7.5091% уставного капитала Банка и 7.5091% голосующих акций Банка.

***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:

|           | организация    | должность                          |
|-----------|----------------|------------------------------------|
| с 2024 г. | АО КБ «КОСМОС» | Член Правления Банка               |
| с 2024 г. | АО КБ «КОСМОС» | Заместитель Председателя Правления |

Акциями Банка не владеет.

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:

|           | организация    | должность                          |
|-----------|----------------|------------------------------------|
| с 2024 г. | АО КБ «КОСМОС» | Член Правления Банка               |
| с 2024 г. | АО КБ «КОСМОС» | Заместитель Председателя Правления |

Акциями Банка не владеет.

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 2024 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 2023 г. 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 2024 году было проведено 60 заседаний 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 2024 г:**

В 2024 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 2024 год.

## **4. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ**

В 2024 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 2024 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 гг. и План ее реализации.

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 настоящая 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<br>Кодекса корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Соблюдается или<br>не соблюдается | Примечание                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 3                                 | 4                                                                                                                                                                                       |
| <b>Общее собрание акционеров</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                   |                                                                                                                                                                                         |
| 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 ознакомиться 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 ознакомиться 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                                                                                                                                               |
| <b>Совет директоров</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                      |                                                                                                                                                                                                                                         |
| 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 февраля 2021г. 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 февраля 2021 г. 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 г. 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 г. 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 |                                                                                                                                        |
| <b>Исполнительные органы</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                |                                                                                                                                        |
| 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 г. 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 г. 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 г. 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 г. 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                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Секретарь общества</b>                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                      |                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 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                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Существенные корпоративные действия</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                      |                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                |                                                                                                                                                      |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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                                                                                                                                       |
| <b>Раскрытие информации</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                |                                                                                                                                                      |
| 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 | <a href="http://www.bcosm.ru">http://www.bcosm.ru</a>                                                                                                                                                                                                |
| 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 принадлежат 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                                                                                                 |
| <b>Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |             |                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 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                                                                                                     | Соблюдается |                                                                                                                                                                                                                                                      |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                      |                                                                                                                                                                                                                  |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                                                                                                                                                                                                                  |
| 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.<br>Служба внутреннего аудита подотчетна Наблюдательному совету Банка.<br>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 г. 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 2024 ГОД

Настоящий отчет об устойчивом развитии Банка содержит информацию об итогах работы и основных финансовых показателях Банка за 2024 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 31.12.2024 составляет 67 сотрудников, 60% из которых составляют женщины, 40% мужчины. По уровню руководства – 38% сотрудников занимают руководящие позиции<sup>1</sup>.

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

Приоритетными направлениями в сфере социального развития персонала для Банка являются:

- **Неукоснительное соблюдение трудового законодательства РФ**, 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 2023 году обучение прошли 11 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 (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»*