

# ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

*Публичное акционерное общество «Совкомбанк»*

*Код эмитента: 00963B*

за 12 месяцев 2025 г.

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

Адрес эмитента *Российская Федерация, 156000, Костромская область, г. Кострома,  
проспект Текстильщиков, д. 46*

Контактное  
лицо эмитента

Руководитель Отдела контроля сделок и регуляторных рисков  
Департамента контроля деятельности на финансовых рынках  
Турченкова Мария Михайловна  
Тел. (факс) (495) 988-93-70, доб. 22029  
[turchenkovamm@sovcombank.ru](mailto:turchenkovamm@sovcombank.ru)

Адрес страницы  
в сети Интернет

<https://sovcombank.ru> ; <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=30052>

Председатель Правления,  
действующий на основании Устава

«10» апреля 2026 г.

(подпись)

Д.В. Гусев  
(И.О. Фамилия)



## Оглавление

Введение.....	4
Раздел 1. Управленческий отчет эмитента.....	5
1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности.....	5
1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли.....	7
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента.....	11
1.4. Основные финансовые показатели эмитента.....	12
1.4.1. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитной организацией.....	12
1.4.2. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность))......	12
1.4.3. Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями:.....	12
1.4.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента)......	13
1.4.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпункте 1.4.3 настоящего пункта. 14	
1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента.....	15
1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента.....	15
1.7. Сведения об обязательствах эмитента.....	16
1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента.....	16
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения.....	16
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента.....	17
1.8. Сведения о перспективах развития эмитента.....	17
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента.....	18
1.9.1. Отраслевые риски.....	18
1.9.2. Страновые и региональные риски.....	19
1.9.3. Финансовые риски.....	20
1.9.4. Правовые риски.....	23
1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	25
1.9.6. Стратегический риск.....	25
1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента.....	25
1.9.8. Риск информационной безопасности.....	26
1.9.9. Экологический риск.....	26
1.9.10. Природно-климатический риск.....	27
1.9.11. Риски кредитных организаций.....	27
1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента).....	33
Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента.....	34
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	34
2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита.....	38
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита.....	51
2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	51
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента.....	52
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента.....	52
3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, принадлежащими на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента.....	53
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»).....	53
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность.....	54
3.5. Крупные сделки эмитента.....	57
Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах.....	57

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение .....	57
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	57
4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций .....	58
4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития.....	58
4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода .....	58
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением .....	58
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	58
4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями .....	58
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.....	59
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента .....	61
4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента .....	62
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента.....	62
4.6. Информация об аудиторе эмитента .....	62
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	66
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента.....	66
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность .....	66

## ***Введение***

Информация, содержащаяся в отчете эмитента, распространяется на ПАО «Совкомбанк» в связи с регистрацией проспекта ценных бумаг и подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, которая приводится в отчете эмитента, раскрывается на основании Консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций за 2025 г.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

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

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

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

Для целей настоящего Отчета эмитента под Эмитентом понимается Публичное акционерное общество «Совкомбанк», далее также ПАО «Совкомбанк», «Общество», «Совкомбанк», «Банк», «Эмитент».

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

Группа, Группа Эмитента – группа организаций, в которой Эмитент является головной организацией, и которая в соответствии с МСФО определяется как группа.

## Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

### 1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Краткая информация об эмитенте:

*Полное фирменное наименование:* Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

*Сокращенное фирменное наименование:* ПАО «Совкомбанк»

*Место нахождения:* Российская Федерация, Костромская область, г. Кострома

*Адрес эмитента:* 156000, Российская Федерация, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46

*Сведения о способе и дате создания эмитента:* создание юридического лица путем реорганизации в форме преобразования, дата регистрации 01.09.2014. Эмитент был преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество.

*Сведения о случаях изменения наименования и реорганизации эмитента:*

*Предшествовавшие наименования Банка:*

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО ИКБ «Совкомбанк»

Дата введения наименований: 01.09.2014

Дата и основание изменения: в соответствии с решением Единственного акционера от 08.10.2014 (Решение №8) полное и сокращенное наименования приведены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определены как Публичное акционерное общество «Совкомбанк», ПАО «Совкомбанк». Соответствующие изменения в Устав Банка зарегистрированы 05.12.2014.

Банк является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк», ООО ИКБ «Совкомбанк», который был реорганизован в форме преобразования в соответствии с Решением единственного участника от 23.05.2014 (Решение №6) в Открытое акционерное общество Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк», ОАО ИКБ «Совкомбанк».

Дополнительно Эмитент приводит информацию о предшествовавших наименованиях Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк», ООО ИКБ «Совкомбанк».

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 01.11.1990 (Протокол №1) с наименованием Коммерческий банк «Буйкомбанк», сокращенное фирменное наименование – отсутствует.

В соответствии с решением Общего собрания участников от 29.12.1998 (Протокол № 4 от 29.12.1998) наименования изменены на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Буйкомбанк», ООО КБ «Буйкомбанк».

В соответствии с решением Общего собрания участников от 15.01.2003 (Протокол № 1 от 15.01.2003) наименования изменены на Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк», ООО ИКБ «Совкомбанк». Соответствующие изменения в Устав Банка зарегистрированы 17.03.2003.

*Случаи реорганизации Банка за последние 3 года:*

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «15» августа 2022 года (Протокол № 3) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «Комео Инвестментс» ООО «Комео Инвестментс» и Общества с ограниченной ответственностью «РТС - Капитал» ООО «РТС - Капитал». Операционная интеграция была полностью завершена в ноябре 2022 года. Все юридические права и обязанности перешли к ПАО «Совкомбанк».

Информация о реорганизации не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 21 Перечня Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. №1102) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с

требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 25 Перечня Приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2023 №1587).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «28» января 2025 года (Протокол № 1) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного общества «Хоум Капитал» АО «Хоум Капитал», Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» ООО «ХКФ Банк», Акционерного общества «Корпорация «Монтажспецстрой» АО «Корпорация «Монтажспецстрой». Операционная интеграция была завершена в апреле 2025 года. Все юридические права и обязанности перешли к ПАО «Совкомбанк».

*Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1144400000425*

*Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента: 4401116480*

*Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности группы эмитента, краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента, и личного закона таких организаций:*

Основной вид деятельности ПАО «Совкомбанк» – розничные и корпоративные банковские операции, и инвестиционно-банковские услуги.

Эти операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов, предоставление финансовых услуг клиентам, в том числе инвестиционно-банковских услуг, операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами.

Помимо основного вида деятельности Группа оказывает страховые услуги (через страховые компании АО «Совкомбанк Страхование» и ООО «Совкомбанк страхование жизни»), услуги лизинга автомобильного транспорта (ООО «Совкомбанк Лизинг») и факторинговые услуги (в основном – ООО «Совкомбанк Факторинг»).

Группа Совкомбанка также предоставляет услуги по управлению капиталом для состоятельных клиентов.

Группа работает на российском рынке.

*Операционные сегменты:*

– Розничные банковские услуги («Розница»): предоставление банковских услуг главным образом в небольших городах розничным клиентам, преимущественно с низким и средним уровнем дохода, индивидуальным предпринимателям и компаниям малого бизнеса. Эти услуги включают: предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, предоставление беспроцентных займов на покупку товаров через национальную платформу карт рассрочки «Халва», размещение средств и предоставление доступа клиентам Группы к страховым продуктам как сторонних страховых компаний, так и страховых компаний Группы.

– Корпоративные банковские услуги («КБ»): предоставление банковских услуг главным образом средним и крупным российским корпорациям, государственным компаниям и субъектам Российской Федерации, а также субъектам среднего и малого предпринимательства. Эти услуги включают выдачу кредитов, организацию выпуска облигаций, торговое финансирование, операции с драгоценными металлами, размещение средств, факторинговые услуги и расчетно-кассовое обслуживание. К КБ относится предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства, индивидуальным предпринимателям доступа к государственным закупкам через цифровую платформу Группы.

– Казначейские операции и управление капиталом («Казначейство»): управление портфелем ценных бумаг, управление капиталом, рисками и ликвидностью Группы, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами и прочие операции в том числе относящиеся к небанковской деятельности, за исключением услуг страхования.

Число основных дочерних организаций, составляющих Группу – 19.

Личным законом Эмитента является законодательство Российской Федерации. В Группу входят организации, личным законом которых является законодательство Российской Федерации.

Эмитент является кредитной организацией. В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) Банка требует уведомления Банка России, более 10% – предварительного согласия или

последующего согласия.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее – установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные выше, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

*Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные уставом:* Уставом Эмитента дополнительные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Эмитента, не установлены.

*Иная информация, которая, по мнению эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности:* **иная информация отсутствует.**

## **1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли**

*Общая характеристика отрасли, в которой осуществляют деятельность организации группы эмитента. Сведения о структуре отрасли и темпах ее развития, основных тенденциях развития, а также основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние:*

*Основные тенденции развития банковского сектора за 2024 год:*

В 2024 году банковский сектор показал сильный финансовый результат, несмотря на ужесточение денежно-кредитных условий и усиление банковского регулирования. Прибыль за 2024 г. составила 3,8 трлн руб., что на 17% больше, чем за 2023 г. Высокий финансовый результат был достигнут за счет увеличения процентных и комиссионных доходов, сохранения значимых доходов от валютной переоценки и роста бизнеса.

После стабилизации макроэкономических условий в 2024 г. появились новые вызовы. Экономика показала существенный рост, который стал одновременно причиной и следствием существенного увеличения кредитования. Для ограничения избыточного инфляционного давления и минимизации рисков финансовой стабильности Банк России повысил ключевую ставку до 21%, ужесточил нормативное регулирование и ввел макропруденциальные меры и лимиты в отдельных сегментах кредитования. Кроме того, сохранялось санкционное давление, которое вынуждало банки менять привычное взаимодействие со своими партнерами и клиентами.

Активы банков за 2024 г. выросли на 19% до 199 трлн руб. Увеличение обусловлено высоким спросом на кредиты, особенно в корпоративном сегменте, портфель которых вырос на 18%. Предприятия активно брали займы для выполнения своих инвестиционных программ, под проектное финансирование и операционную деятельность, а также на замещение внешних долгов. В течение года высокие прибыли позволили компаниям обслуживать дорогой долг. Часть предприятий брали кредиты по плавающим ставкам с надеждой, что в скором времени ключевая ставка пойдет вниз. Охлаждение роста портфеля корпоративных кредитов началось только в ноябре-декабре 2024 г., когда спреды кредитных ставок к ключевой значительно возросли под влиянием более жесткого банковского регулирования.

Ипотечный портфель показал годовой прирост на 13% — заметно меньше, чем в 2023 г. (35%). Отмена льготной ипотеки и снижение доступности рыночной ипотеки привели к заметному охлаждению кредитования в данном сегменте во 2 полугодии 2024 г. Потребительские кредиты выросли на 11% после 16% в 2023 г. Во второй половине года их рост затормозился из-за увеличения ключевой ставки, а также введения

макропруденциальных мер. Портфель автокредитов вырос на 52% из-за реализации отложенного спроса, а также наличия субсидируемых программ от автопроизводителей и дилеров.

Обязательства кредитных организаций в 2024 г. увеличились на 19%, до 182 трлн руб. Средства компаний выросли на 12%. Основной прирост отмечен у компаний-экспортеров из-за притока экспортной выручки, а также у исполнителей госконтрактов. Прежде всего увеличивались средства в рублях (18%), а валютные сокращались (-9%).

Средства физических лиц выросли на 26% — заметно больше, чем в 2023 г. (20%). Это произошло благодаря значительному росту заработных плат населения, социальным и бюджетным выплатам, а также высоким ставкам по вкладам.

Совокупный капитал российских кредитных организаций по итогам 2024 г. составил 18 трлн руб. (+13% к 2023 г.). Его рост оказался ниже, чем у прибыли сектора, из-за выплат дивидендов и отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход.

#### *Основные тенденции развития банковского сектора за 2025 год:*

В 2025 году банковский сектор продолжил развитие, хотя темпы роста основных показателей снизились по сравнению с 2024 годом. Важным событием стал переход Банка России к циклу снижения ключевой ставки: ставка была снижена с 21% до 16%. Прибыль за 2025 г. составила 3,5 трлн руб., что на 8% меньше, чем за 2024 г. Снижение финансового результата было обусловлено ростом отчислений в резервы, особенно в конце года, а также увеличением операционных расходов, в том числе на персонал и маркетинг. При этом сохранялись значимые доходы от процентных и комиссионных операций, а также положительная переоценка ценных бумаг.

После начала цикла снижения ключевой ставки в 2025 г. появились новые вызовы. Экономика продолжала расти, однако темпы замедлились, что отразилось на спросе на кредиты. Для сдерживания инфляционных рисков и обеспечения устойчивости финансовой системы Банк России продолжил применять макропруденциальные меры, включая лимиты на кредитование, антициклическую надбавку и ужесточение требований к резервированию.

Активы банков за 2025 г. выросли на 9% до 211 трлн руб. Увеличение обусловлено ростом корпоративного кредитования, объем которого вырос на 12% за год.

Ипотечный портфель показал годовой прирост на 9% — заметно меньше, чем в 2024 г. (13%). Рост был обеспечен в основном за счет господдержки (около 80% выдач), в то время как рыночная ипотека оставалась слабой из-за высоких ставок. Потребительские кредиты сократились на 5% после роста на 11% в 2024 г. Во второй половине года их сокращение ускорилось из-за высоких ставок, ужесточения стандартов выдачи и снижения спроса. Портфель автокредитов вырос на 18%. Спрос во многом простимулировали маркетинговые акции дилеров, а также программы кредитования с субсидией автопроизводителей, однако темпы роста значительно замедлились по сравнению с 2024 г. (52%).

Обязательства кредитных организаций в 2025 г. увеличились на 5%, до 191 трлн руб. Средства компаний выросли на 9%. Рост произошел в основном за счет валютных остатков, рублевые средства сократились.

Средства физических лиц выросли на 14% — заметно меньше, чем в 2024 г. (26%). Это произошло из-за снижения ставок по вкладам и роста интереса населения к инвестициям в ценные бумаги, в том числе на брокерских счетах.

Совокупный капитал российских кредитных организаций по итогам 2025 г. составил 20,3 трлн руб. и вырос на 15% к 2024 г. в основном за счет прибыли банков.

#### *Основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:*

- введение санкций западными странами, прежде всего США и Европы, в отношении России, российских граждан и компаний;
- денежно-кредитная политика Банка России, влияющая в том числе на динамику процентных ставок

- по кредитам и депозитам банков за счет изменения ключевой ставки;
- повышенная макроэкономическая волатильность, рост инфляции выше целевых уровней Банка России.

*Общая оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента (группы эмитента) в данной отрасли.*

Капитал Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года вырос с 31 декабря 2015 года в 15 раз, активы Группы за тот же период выросли в 10 раз. Благодаря диверсифицированной бизнес-модели и эффективному риск-менеджменту средняя рентабельность капитала Группы (ROE) составила 35% за 10 лет с 31 декабря 2015 года по 31 декабря 2025 года.

Группа занимает значимые позиции в российской банковской индустрии, входя в число ведущих участников рынка по ключевым показателям деятельности. Динамика развития Группы свидетельствует о её высоком уровне конкурентоспособности и способности адаптироваться к изменяющимся условиям на рынке.

Результаты деятельности Группы демонстрируют соответствие современным тенденциям развития банковского сектора. Несмотря на возможные вызовы, такие как изменения экономической конъюнктуры, колебание процентных ставок и ужесточение регуляторных норм, Группа показывает стабильный рост и укрепление своих позиций.

Чистая прибыль Группы за 2025 год составила 53 млрд рублей, что на 31% меньше, чем за предыдущий год. Снижение обусловлено ростом ставки налога на прибыль с 20% до 25%, высокой стоимостью фондирования в первом полугодии 2025 года на фоне удержания ключевой ставки на уровне 21%, а также ростом операционных расходов из-за инфляции зарплат в секторе и инфляции услуг. Все эти факторы носят временный или управляемый характер и не отражают ухудшения операционной эффективности Группы.

Чистые процентные доходы выросли на 12% в 2025 году по сравнению с 2024 годом, что является следствием органического роста кредитных портфелей и восстановлением маржинальности в связи со снижением ключевой ставки во второй половине 2025 года.

Рост чистых комиссионных доходов Группы на 24% за 2025 год по сравнению с прошлым годом продолжает превосходить средние темпы роста комиссионных доходов в банковском секторе. Это указывает на устойчивое развитие некредитных направлений бизнеса и усиление диверсификации доходов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа продемонстрировала рост розничного кредитного портфеля (+3%) и корпоративного кредитного портфеля (+25%) по сравнению с 31 декабря 2024 года. Группа сохраняет высокие темпы роста в сегменте корпоративного кредитования, что свидетельствует о сильной конкурентоспособности банка на рынке корпоративных услуг.

Группа успешно конкурирует с ключевыми участниками рынка, такими как Сбербанк, Т-банк, ВТБ и Альфа-Банк. Конкурентные преимущества Группы заключаются в оптимальном размере (2% рынка), диверсифицированной бизнес-модели, широкой сети офисов, лучшем сервисе, предпринимательской культуре, экспертизе в сделках по слияниям и поглощениям. Всё это способствует удержанию и укреплению позиций Группы на рынке.

*Доля эмитента (группы эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные фактические показатели, характеризующие положение эмитента (группы эмитента) в отрасли в целом.*

Совкомбанк входит в состав системно значимых кредитных организаций. На 31 декабря 2025 года доля рынка Банка по активам по РСБУ составила 2%. Банк занимает 9-ю позицию в рейтинге банков России по объему активов по РСБУ.

*Оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития отрасли.*

Результаты деятельности Группы соответствуют тенденциям развития отрасли в целом. Результаты деятельности Группы оцениваются Эмитентом, как положительные.

### **Кредитное качество Эмитента подтверждено кредитными рейтингами рейтинговых агентств**

1. Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: **Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Москва, 125375, Большой Гнезниковский пер., д. 1, стр. 2**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): **9705055855**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): **5157746145167**

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: **отсутствуют**

Значение кредитного рейтинга и прогноз	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитного рейтинга
<b>«AA(RU)», Стабильный</b>	<b>27.03.2025</b>

2. Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Москва, 109240, Николоямская ул., д. 13, стр. 2, эт/пом/ком 7/И/13**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): **7710248947**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): **1037700071628**

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: **отсутствуют**

Значение кредитного рейтинга и прогноз	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитного рейтинга
<b>«ruAA», Стабильный</b>	<b>24.06.2025</b>

3. Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги»**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Москва, 125009, Большой Кисловский пер., д. 6, этаж 6, пом. I, комнаты 1-24**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): **7704475853**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): **1197746086020**

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: **отсутствуют**

Значение кредитного рейтинга и прогноз	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитного рейтинга
<b>«AA.ru», Стабильный</b>	<b>17.04.2025</b>

*Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности эмитента (группы эмитента):*

- *оптимальный размер Группы (2% рынка);*
- *предпринимательская культура Банка, в котором ключевые позиции занимают основные акционеры;*
- *лучший сервис;*
- *диверсифицированная бизнес-модель;*
- *третья в стране сеть офисов;*
- *компетенции в M&A.*

*Сведения об основных конкурентах эмитента (группы эмитента), сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента (группы эмитента) в сравнении с ними.*

Основными конкурентами Группы в различных сегментах являются:

- в банковском сегменте – крупнейшие государственные и частные банки, среди которых Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Альфа-Банк, Т-Банк;

- в небанковском сегменте – страховые, лизинговые и факторинговые компании, входящие в ТОП-20 по рыночным показателям.

*Конкурентными преимуществами Банка и Группы (сильными сторонами) являются:*

1. Оптимальный размер. Совкомбанк — один из 12 системно значимых банков России. С одной стороны, достаточно большой, чтобы работать с крупнейшими компаниями, инвестировать в технологии и HR, с другой — имеет огромный потенциал роста.
2. Предпринимательская культура. Совкомбанк принадлежит предпринимателям, которые также являются основными акционерами и напрямую заинтересованы в успехе бизнеса.
3. Лучший сервис. Группа успешно обслуживает клиентов и остается лидером в сервисе, что подтверждается завоеванными наградами и высокими позициями в рейтингах.
4. Диверсификация. За счет диверсификации по сегментам и внутри них бизнес-модель Совкомбанка остается гибкой в любых обстоятельствах, а части модели создают эффективную синергию от работы в группе. Это помогает зарабатывать в разные годы в зависимости от разной экономической ситуации.
5. Третья крупнейшая сеть в стране. Офисная сеть Группы — крупнейшая среди частных банков. В офисе клиент может оформить любой розничный продукт — от карты «Халва» и потребительского кредита до ипотеки и страхования имущества и жизни.
6. Экспертиза в M&A. За 10 лет Группа закрыла 26 крупных и несколько десятков небольших сделок по слияниям и поглощениям. Гибкий и избирательный подход к масштабированию бизнеса через M&A позволил существенно расширить спектр банковских и небанковских продуктов.

*Слабые стороны Банка и Группы:*

Группа конкурирует с рядом финансовых групп, имеющих доступ к более дешевому фондированию, в том числе за счет более высоких рейтингов и/или государственного участия в капитале. Также Банк имеет слабые позиции в ряде розничных некредитных продуктов (брокерские услуги для физических лиц, зарплатные карты) и в сегменте микробизнеса по сравнению с отдельными конкурентами из ТОП-20.

*Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Эмитента.*

Мнения органов управления Эмитента относительно представленной информации совпадают.

### **1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента**

*Показатели операционной деятельности Группы в натуральном выражении.*

<b>Наименование показателя</b>	<i>31 декабря 2025 г.</i>	<i>31 декабря 2024 г.</i>
<b>Количество офисов</b>	1 889	1 995
<b>Количество точек продаж</b>	83 000	84 000
<b>Количество населенных пунктов присутствия</b>	988	1 035
<b>Количество субъектов Российской Федерации присутствия</b>	82	79
<b>Количество банкоматов и терминалов по приему наличности</b>	4 461	4 721
<b>Количество сотрудников</b>	36 672	35 996
<b>Количество активных клиентов, оформивших карты рассрочки Халва, млн</b>	5,6	5,3
<b>Количество активных клиентов, млн</b>	10,1	10,1

*Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности группы эмитента. Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей группы эмитента.*

Группа широко представлена на всей территории Российской Федерации. Количество субъектов Российской Федерации, в которых присутствует Группа, близко к максимальному. Это позволяет эффективно и быстро обслуживать всех клиентов, как физических, так и юридических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа имеет 1 889 офисов, что на 106 единиц меньше аналогичного показателя на 31 декабря 2024 года. Количество точек продаж за рассматриваемый период снизилось на 1 тысячу штук в результате оптимизации договоров с партнерами. Количество населенных пунктов присутствия Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года уменьшилось до 988 населенных пунктов относительно показателя на 31 декабря 2024 года (1 035 населенных пунктов). По мнению менеджмента Группы, размер розничной сети оптимальный. При этом бизнес-модель Группы подразумевает колебания количества отделений в силу периодического закрытия наименее эффективных точек и замены их на отделения в более перспективных локациях.

Поддержку качеству и доступности услуг, оказываемых Группой широкому кругу физических лиц на всей территории присутствия, оказывает широкая сеть банкоматов и терминалов самообслуживания – 4 461 единиц по состоянию на 31 декабря 2025 года (4 721 единица на 31 декабря 2024 года).

За рассматриваемый период численность сотрудников увеличилась на 676 человека и составила 36 672 сотрудников.

Количество активных клиентов, оформивших карту рассрочки «Халва», составило на 31 декабря 2025 года 5,6 млн клиентов, что соответствует небольшому росту относительно показателя на 31 декабря 2024 года (5,3 млн клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа работает с 10,1 млн клиентов. Группа предлагает актуальные и выгодные банковские продукты и предпринимает меры по расширению филиальной сети.

#### **1.4. Основные финансовые показатели эмитента**

##### **1.4.1. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитной организацией.**

Не применимо. Эмитент является кредитной организацией.

##### **1.4.2. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность)).**

Не применимо. Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность.

##### **1.4.3. Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями:**

*Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности Группы в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью.*

№ п/п	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1.	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн руб.	95 798	84 154
2.	Чистая процентная маржа (NIM), %.	5,3%	5,4%
3.	Чистые комиссионные доходы, млн руб.	48 894	39 451
4.	Операционные доходы, млн руб.	225 649	211 839
5.	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	56,9%	54,8%
6.	Чистая прибыль (убыток) за период, млн руб.	53 232	77 234
7.	Собственные средства (капитал), млн руб.	464 437	369 218
8.	Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	10,5%	10,0%
9.	Норматив достаточности базового капитала банка, %	7,8%	7,6%
10.	Норматив достаточности основного капитала, %	8,8%	9,1%
11.	Рентабельность капитала (ROE), %	14,8%	25,6%
12.	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	4,1%	2,9%
13.	Стоимость риска (COR), %	2,9%	2,6%

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета
1.	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн руб.	Строка «Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам» консолидированного отчета о совокупном доходе консолидированной финансовой отчетности по МСФО. Расчет с раскрытием статей консолидированной финансовой отчетности, на основе которых рассчитан показатель, приведен ниже
2.	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы
3.	Чистые комиссионные доходы, млн руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами
4.	Операционные доходы, млн руб.	Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов
5.	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов
6.	Чистая прибыль (убыток) за период, млн руб.	Строка «Прибыль за отчетный период» консолидированного отчета о совокупном доходе консолидированной финансовой отчетности по МСФО
7.	Собственные средства (капитал), млн руб.	Определяется в соответствии с <a href="#">Положением</a> Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»
8.	Норматив достаточности собственных средств (капитала),%	Определяется в соответствии с <a href="#">Инструкцией</a> Банка России от 26.05.2025 № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»
9.	Норматив достаточности базового капитала банка, %	
10.	Норматив достаточности основного капитала, %	
11.	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного капитала
12.	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов, определяемых в соответствии с учетной политикой Эмитента, к размеру выданных кредитов
13.	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру выданных кредитов до вычета резерва на кредитные потери

Раскрытие статей консолидированной финансовой отчетности, на основе которых рассчитан показатель «Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки»:

	<i>31 декабря 2025 г.</i>	<i>31 декабря 2024 г.</i>
	<i>млн руб.</i>	<i>млн руб.</i>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	647 673	529 443
Прочие процентные доходы	100 675	73 039
Процентные расходы	(563 804)	(437 934)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(8 025)	(6 487)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>176 519</b>	<b>158 061</b>
Расходы по кредитным убыткам	(80 721)	(73 907)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>	<b>95 798</b>	<b>84 154</b>

*1.4.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента).*

Иных финансовых показателей, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента), нет.

#### **1.4.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпункте 1.4.3 настоящего пункта.**

Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки увеличились на 13,8% и за 2025 год по сравнению с 2024 годом составили 95 798 млн руб. Рост обусловлен увеличением кредитного портфеля в основном за счет роста корпоративных кредитов и улучшением структуры пассивов – дорогие депозиты, привлеченные на пике ставок, постепенно замещались более дешевыми, что позволило частично компенсировать снижение процентной маржи на 0,1 п.п. в условиях продолжительного периода высоких процентных ставок на рынке.

Показатель чистой процентной маржи за рассматриваемый период снизился на 0,1 п.п. за 2025 год и составил 5,3%. Снижение процентной маржи вызвано длительным периодом высокой ключевой ставки, ростом стоимости фондирования и замедлением кредитования в розничном сегменте.

За 2025 год чистые комиссионные доходы увеличились на 23,9% – с 39 451 до 48 894 млн руб. в основном за счет роста комиссионных доходов от выдачи банковских гарантий и от организации выпусков облигаций.

За 2025 год было получено 225 649 млн руб. операционных доходов (против 211 839 млн руб. за 2024 год). Рост показателя на 7% год к году обусловлен ростом процентных доходов по кредитам физическим лицам и корпоративным клиентам, а также ростом комиссионных доходов и доходов от небанковской деятельности.

Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR) за 2025 год составил 56,9% (против 54,8% за 2024 год). Рост показателя на 2,1 п.п. связан с увеличением операционных расходов Группы, включая рост расходов на персонал и обязательное импортозамещение.

Чистая прибыль за 2025 год составила 53 232 млн руб. (против 77 234 млн руб. за 2024 год). Показатель снизился на 31,1% год к году из-за роста налога на прибыль с 20% до 25%, высокой стоимости фондирования в первом полугодии 2025 года на фоне удержания ключевой ставки на уровне 21% и роста операционных расходов. В 2025 году не было значительных нерегулярных доходов, что подчеркивает устойчивость базовой прибыли.

Показатель рентабельности капитала (ROE) за 2025 год составил 14,8%, снизившись на 10,8 п.п. по сравнению с 2024 годом, что обусловлено снижением чистой прибыли и сужением чистой процентной маржи на фоне беспрецедентно высокой ключевой ставки.

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле на 31 декабря 2025 года составляет 4,1%, что на 1,2 п.п. выше аналогичного показателя на 31 декабря 2024 года. Рост связан с ухудшением качества в сегменте необеспеченного розничного кредитования.

Показатель стоимости риска (COR) за 2025 год увеличился на 0,3 п.п. в связи с ростом расходов на создание резервов под кредитные убытки и составил 2,9%.

По состоянию на 1 января 2026 года собственные средства увеличились на 95 219 млн руб. по сравнению с 1 января 2025 года и составили 464 437 млн руб.

Нормативы достаточности капитала Банка определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.05.2025 № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением». Все нормативы в рассматриваемых периодах выполняются с достаточным запасом.

Минимально допустимые числовые значения нормативов:

- Н1.1 (норматив достаточности базового капитала) – 4,5%;
- Н1.2 (норматив достаточности основного капитала) – 6%;
- Н1.0 (норматив достаточности собственных средств) – 8%.

*Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей:*

С конца февраля 2022 года иностранные государства и международные организации в отношении Российской Федерации и ряда российских физических лиц и организаций начали поэтапно вводить санкции – ограничительные политические и экономические меры. Санкции включают в себя масштабные ограничения для финансовой системы России (включая ЦБ РФ и крупнейшие банки), деятельности ряда российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также персональные санкции против руководства страны и крупнейших предпринимателей. В течение 2022 года объем введенных санкций и лиц, в отношении которых они введены, был расширен. В частности, в июне 2022 года под санкции попала Небанковская кредитная

организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), в результате чего российские инвесторы перестали иметь возможность получать купонные платежи по еврооблигациям, а также осуществлять сделки купли-продажи ценных бумаг с контрагентами из других стран.

С 25 февраля 2022 г. ряд стран и международных образований, включая США, Канаду, ЕС, Великобританию, Южную Корею, Японию, Австралию и Новую Зеландию, ввели экономические санкции против Банка и входящих в Группу компаний, а также против Руководства Группы.

В отношении Группы были также введены иные ограничения, включая:

- отключение от системы передачи финансовых сообщений SWIFT;
- запрет на выпуск новых еврооблигаций или размещение акций на европейских рынках капитала;
- отзыв международных рейтингов Банка;
- международные платежные системы Visa и Mastercard прекратили обслуживание эмитированных банковских карт за пределами Российской Федерации и в иностранных интернет-магазинах. На территории России карты продолжают работать без ограничений, так как все транзакции по ним обрабатываются локально с использованием Национальной системы платежных карт (НСПК);
- клиентам стали недоступны переводы через системы Western Union и «Золотая Корона»;
- из магазинов мобильных приложений Google play и App Store были удалены приложения Банка.

Кроме того, значительное влияние на деятельность Группы и ее финансовые результаты за 2025 год оказала волатильность обменных курсов иностранных валют и котировок по ценным бумагам, а также динамика изменения ключевой ставки ЦБ РФ.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

### **1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента**

*Сведения об основных поставщиках группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые поставщики), с отдельным указанием объема и (или) доли поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых поставщиков, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Эмитент, являющийся головной компанией Группы, является кредитной организацией и не осуществляет производственную деятельность, предполагающую поставки сырья. В связи с чем, следуя принципу рациональности, изложенному в Положении № 714-П, информация об основных поставщиках в отношении консолидированной финансовой отчетности не раскрывается. По результатам анализа на 1 января 2026 года не выявлено поставщиков Группы, имеющих существенное значение согласно определенному Эмитентом уровню существенности, а также иных поставщиков, которые имеют для Группы существенное значение. Объем и (или) доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых поставщиков, не указывается. Предоставление такой информации не является рациональным для Группы, исходя из условий осуществляемой ей основной хозяйственной деятельности в сфере банковского дела.*

*Определенный эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками: уровень существенности определен в 10 процентов от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками.*

### **1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента**

*Сведения об основных дебиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые дебиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых дебиторов, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. По результатам анализа на 1 января 2026 года Группой не было выявлено дебиторов, имеющих существенное значение согласно*

определенному Эмитентом уровню существенности, а также иных дебиторов, которые имеют для Группы существенное значение.

Доля (объем) дебиторской задолженности, приходящаяся на дебиторов, входящих в Группу эмитента на 01 января 2026 года, составляет 12% (581 066 млн руб.), доля внешнегрупповых дебиторов на 01 января 2026 года составляет 88% (4 365 593 млн руб.).

Определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода: уровень существенности определен в 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов.

## **1.7. Сведения об обязательствах эмитента**

### **1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента**

Сведения об основных кредиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые кредиторы), доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, с отдельным указанием объема и (или) доли кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых кредиторов, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств: по результатам анализа на 1 января 2026 года Группой не было выявлено кредиторов, имеющих существенное значение согласно определенному Эмитентом уровню существенности, а также иных кредиторов, которые имеют для Группы существенное значение.

Доля (объем) кредиторской задолженности, приходящаяся на кредиторов, входящих в Группу эмитента на 01 января 2026 года, составляет 9% (428 542 млн руб.), доля внешнегрупповых кредиторов на 01 января 2026 года составляет 91% (4 097 882 млн руб.).

Определенный эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, который не должен быть более 10 процентов от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода: уровень существенности определен в 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов.

### **1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения**

Сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента, и лицам, не входящим в нее, а также о совершенных эмитентом (организациями, входящими в группу эмитента) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для эмитента (группы эмитента) существенное значение.

**Расшифровка категорий договорных обязательств, приходящихся на лиц, не входящих в Группу эмитента:**

	<b>31 декабря 2025 г.</b>
	<b>млн руб.</b>
Сумма согласно договору	<hr/>
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 157 366
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	1 633 068
Банковские гарантии и аккредитивы	1 105 070

Поручительства	3 656
Суммарно по приведенным показателям:	<u><u>4 899 160</u></u>

**Расшифровка категорий договорных обязательств, приходящихся на лиц, входящих в Группу эмитента:**

	<b>31 декабря 2025 г.</b>
<b>Сумма согласно договору</b>	<b>млн руб.</b>
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	79 468
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	17 160
Банковские гарантии и аккредитивы	427
Поручительства	4
Суммарно по приведенным показателям:	<u><u>97 058</u></u>

*Определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения, который не должен быть более 10 процентов от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента: уровень существенности определен в размере 10 процентов от размера предоставленного обеспечения.*

*Информация по каждой сделке по предоставлению обеспечения, имеющей для эмитента (группы эмитента) существенное значение: такие сделки отсутствуют. По состоянию на 1 января 2026 года у Группы не было договорных обязательств перед клиентами и контрагентами, на долю которых приходилось бы более 10 процентов от суммы договорных обязательств по предоставлению обеспечения.*

### **1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента**

*Любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение группы эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие: по состоянию на 1 января 2026 года такие обязательства у Группы отсутствуют.*

### **1.8. Сведения о перспективах развития эмитента**

*Описание стратегии дальнейшего развития группы эмитента, не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности:*

Эмитент выделяет следующие приоритетные области развития Группы на 2026 год:

*Розничный бизнес:*

- Органический рост портфелей;
- Сохранение фокуса на обеспеченном кредитовании (ипотека, автокредитование);
- Сохранение лидерства в сервисе;
- Активное внедрение искусственного интеллекта.

*Небанковский бизнес:*

- Сохранение темпов роста в автостраховании и страховании жизни;
- Рост небанковского бизнеса за счет тесной интеграции с Банком и проникновения продуктов страховой, лизинговой, факторинговой и других дочерних компаний.

*Корпоративный бизнес:*

- Сохранение лучшего сервиса и управления рисками;
- Сохранение высокой рентабельности аллокированного на сегмент капитала (ROE).

*Стратегия слияний и поглощений (M&A):*

- Приобретение банков и компаний, усиливающих конкурентные преимущества по масштабу, качеству бизнеса и разнообразию дополнительных финансовых услуг.

## **1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента**

В Группе функционирует комплексная система управления рисками, обеспечивающая своевременное выявление, оценку, агрегирование и контроль над всеми принимаемыми Эмитентом рисками в целях их адекватного ограничения. Применяемая система основана на требованиях, установленных нормативными актами Банка России, а также соответствующими рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Базовые принципы формирования системы управления рисками и капиталом определены Стратегией управления рисками и капиталом Банковской группы ПАО «Совкомбанк» (далее - Стратегия управления рисками и капиталом), утвержденной Наблюдательным советом Банка. Политика Эмитента по управлению рисками нацелена на определение, оценку и самооценку, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление склонности к риску и лимитов рисков, сигнальных и предельных значений, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. В отношении каждого вида риска банковская группа определяет подход к оценке требований к капиталу, после чего в рамках агрегации требований к капиталу определяется совокупный уровень риска и соответствующий ему объем требований к капиталу по всем видам риска. Стратегия по управлению рисками и капиталом пересматривается на ежегодной основе. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в установленных пределах рисков. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры управления рисками.

Стратегией по управлению рисками и капиталом регламентируется проведение мероприятий, направленных на недопущение и/или минимизацию рисков, возникающих в повседневной деятельности Банка, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, оценки и самооценки, мониторинга и контроля рисков;
- мероприятия, направленных на снижение уровня рисков;
- лимитирование операций, при проведении которых, существует вероятность возникновения риска;
- формирование резервов на покрытие возможных потерь.

Указанные мероприятия регламентируются Эмитентом во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения банковского законодательства и рыночной конъюнктуры.

Головная кредитная организация оценивает следующие виды рисков как значимые для Банка:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск банковской книги;
- операционный риск;
- стратегический риск.

В рамках постоянного совершенствования системы ВПОДК Банк также использует рекомендации Банка России (Информационное письмо от 26.02.2025 №08-42/1798 «О реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)).

### **1.9.1. Отраслевые риски**

Эмитент является кредитной организацией, отраслевым риском которой является риск, связанный с деятельностью кредитных организаций. Данный пункт раскрыт в пп 1.9.11 «Риски кредитных организаций» текущего отчета эмитента.

## 1.9.2. Страновые и региональные риски

Эмитент зарегистрирован и осуществляет деятельность в Российской Федерации.

Банк определяет страновой риск как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк не выделяет страновой риск как отдельный вид риска и осуществляет управление страновым риском в рамках соответствующего значимого риска.

Управление страновым риском в Банке осуществляется на основе Лимитной политики ПАО «Совкомбанк» и Банковской группы ПАО «Совкомбанк» и включает в себя:

- мониторинг странового риска, основанный на полноценном макро-анализе стран и регулярном отслеживании изменения факторов странового риска;
- установление страновых лимитов в зависимости от международной шкалы рейтинга страны, либо, в случае отсутствия рейтинга страны, на основе внутренней экспертной методики;
- регулярный мониторинг установленных лимитов;
- перечень возможных мероприятий в случае нарушения лимитов.

Банк устанавливает и контролирует лимиты как в целом на все иностранные компании, так и на отдельные страны.

Процедуры оценки уровня странового риска и принятия решения о его допустимости в разрезе каждой сделки, подверженной страновому риску, включаются в процессы принятия решения о возможности проведения таких сделок. Практически весь объем доходов – доходы, полученные от клиентов-резидентов Российской Федерации. Практически все капитальные затраты Банка относятся к операциям на территории Российской Федерации.

США ввели блокирующие санкции против Группы 24 февраля 2022 года, позже к ограничениям присоединились Евросоюз, Великобритания, Канада, Южная Корея, Япония, Новая Зеландия и Австралия. Зарубежные активы Банка в этих юрисдикциях заблокированы, Банк лишился возможности проводить трансграничные платежи в иностранной валюте и был отключен от системы передачи финансовых сообщений SWIFT.

В 2022 г. Банк России ввел для российских финансовых институтов регуляторные послабления, приняты меры по защите фондового рынка. Вместе с этим Руководство Группы предприняло ряд антикризисных мер, которые позволили Группе не только смягчить последствия для Банка и клиентов, но и расширить бизнес Группы, нарастить портфель высококачественных активов и увеличить клиентскую базу.

Благодаря накопленным буферам капитала (в первую очередь макропруденциальному буферу) и выполнению нормативов достаточности капитала с запасом, необходимым для покрытия стрессовых событий в экономике, Банк продолжил выполнять все требования по регуляторным и внутренним нормативам достаточности капитала даже без применения всех регуляторных послаблений, введенных Банком России для поддержки финансового сектора.

Российская Федерация обладает развитой транспортной инфраструктурой и умеренно благоприятными климатическими условиями. Вместе с этим, указанные позиции отличаются в зависимости от региона, отдельные, в частности северные регионы, могут отличаться меньшей транспортной доступностью и более суровым климатом, в том числе отсутствием железнодорожного сообщения в силу географических особенностей местности. Риск возникновения стихийных бедствий также варьируется в зависимости от региона. Вместе с этим, существенная доля деятельности Эмитента осуществляется в столице России - городе Москве, которая в незначительной степени подвержена рискам стихийных бедствий, обладает развитой транспортной инфраструктурой и выгодным географическим положением. Вместе с этим особенности банковского бизнеса предполагают существенную долю взаимодействия с клиентами и контрагентами в электронной форме. С учетом глобального тренда на цифровизацию экономики в целом, это обстоятельство снижает зависимость от территориальных, географических особенностей.

Большинство указанных рисков находятся вне контроля Эмитента. В случае из возникновения Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

### **1.9.3. Финансовые риски**

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска для Группы являются:

- Структурный риск – риск, возникающий из-за разницы в сроках пересмотра ставок по финансовым инструментам Банка. Для финансовых инструментов с фиксированными процентными ставками срок пересмотра ставок соответствует сроку погашения финансового инструмента. Для финансовых инструментов с плавающими ставками срок пересмотра ставок соответствует ближайшему сроку изменения ставки.
- Базисный риск (basis risk) - риск, возникающий при несовпадении степени изменения процентных ставок, привязанных к различным базовым индикаторам. Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок.
- Риск опциональности - риск, возникающий при заключении сделок с процентно-чувствительными финансовыми инструментами (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), предусматривающими возможность изменения величины платежа и времени платежа (сделки со встроенными опционами).
- Риск изменения кривой доходности – риск изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций.

Вместе с тем, благодаря сформировавшейся системе управления рисками (которая, в том числе, предусматривает установление и контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами, а также мониторинг процентной позиции и предоставляет возможность своевременной корректировки процентных ставок по привлекаемым/размещаемым средствам, использования плавающих процентных ставок) уровень указанных рисков не превышает безопасных значений. Тем самым, он не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Группой своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

Допустимый уровень процентного риска обеспечивается за счет установления ставок по кредитам и привлеченным средствам Группы в зависимости от уровня рыночных процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов. Большинство кредитных соглашений с клиентами предусматривают возможность изменения ставки кредитором в соответствии с изменением учетной ставки Банка России.

Для управления процентным риском используется метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (гэп-анализ) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В качестве сценария для оценки влияния процентного риска на капитал Группы рассматривается потенциальная возможность изменения процентной ставки при заданном сдвиге кривой доходности (параллельный и неравномерный сдвиг).

Валютный риск является частью рыночного риска и определяется Группой как риск неблагоприятного изменения открытой позиции, выраженной в валюте отличной от рублей РФ и золоте, в том числе позиций по производным финансовым инструментам, базовым активом которых является валюта или золото вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото.

Для ограничения валютного риска в Группе устанавливаются и контролируются лимиты открытой валютной позиции.

Риск ликвидности – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

Риск ликвидности присущ всем видам операций (сделок), которые совершает Банк/Группа.

Стратегия управления риском ликвидности Группы заключается в построении эффективной системы управления риском ликвидности, которая обеспечивает необходимый уровень ликвидности, включая наличие запаса необремененных обязательствами высоколиквидных активов.

Данная система обеспечивает способность Группы своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, посредством проведения обоснованной политики в области управления активными и пассивными операциями, вырабатываемой с учетом:

- Финансового плана Банка/Группы;
- Стратегии развития Банка/Группы;
- рыночной конъюнктуры;
- специфики клиентской базы и развития банковских услуг.

Система управления риском ликвидности обеспечивает способность Группы продолжать свою деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае потери доступа к источникам фондирования или снижения объемов фондирования.

В процессе управления ликвидностью Группа руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно в соответствии с нормативными документами Банка России и Стратегией управления рисками и капиталом Группы;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, Стратегии управления рисками и капиталом Группы;
- Банк / Группа четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями Банка, и участниками Группы;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Группы;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк / Группа строго учитывает срочность ресурсов и их объем. Проведение крупных сделок анализируется на предварительном этапе на предмет их соответствия текущему и плановому состоянию ликвидности и установленным лимитам риска ликвидности;
- производится корректировка Стратегии развития с точки зрения избытка/дефицита ликвидности;
- наличие информационной системы для измерения, мониторинга, контроля и отчетности о риске ликвидности, в т. ч. в период стрессовых ситуаций;
- включение расходов на поддержание необходимого уровня ликвидности и оценка риска ликвидности в качестве параметров во внутреннюю систему ценообразования, в оценку эффективности деятельности, в процесс внедрения новых банковских услуг по всем существенным направлениям деятельности.

На основе установленной Наблюдательным советом склонности к риску в части риска ликвидности и для поддержания необходимого уровня ликвидности Группа организует процедуры по управлению риском ликвидности.

Процедуры по управлению риском ликвидности включают:

- определение факторов возникновения риска ликвидности;
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;
- описание процедур определения потребности в фондировании;
- детальное прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым позициям на различных временных интервалах (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), включая анализ избытка/дефицита ликвидности на соответствующих временных интервалах, в том числе с учетом характеристик, основанных на прогнозах поведения клиентов, состояния финансовых рынков в нормальных условиях и в периоды нестабильности, с учетом Стратегии развития Банка;
- определение порядка установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за их

- соблюдением;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибылью;
- процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

Группа определяет следующую целевую структуру риска ликвидности в разрезе следующих форм (источников риска ликвидности):

- риск структурной ликвидности, возникающий при трансформации краткосрочных депозитов в долгосрочные кредиты;
- риск непредвиденных требований ликвидности, возникающий как в случае непредвиденных ситуаций внутри Банка / Банковской группы, так и в случае негативного развития событий на рынке;
- риск рыночной ликвидности, который заключается в том, что Банк / Банковская группа не может легко компенсировать или закрыть позицию по рыночной стоимости по причине недостаточной глубины рынка или его высокой волатильности;
- риск фондирования, который заключается в том, что Банк / Банковская группа не сможет эффективно удовлетворить потенциальные потребности в ликвидности, не оказав при этом влияния на текущую деятельность Банка / Банковской группы или его финансовую устойчивость.

Группа разрабатывает, утверждает и актуализирует не реже одного раза в год Стратегию фондирования, которая обеспечивает диверсификацию источников фондирования по видам и срокам.

Группа управляет активами, которые могут использоваться в качестве обеспечения по операциям привлечения денежных средств, обеспечивая разграничение обремененных и необремененных активов.

Группа на регулярной основе (не реже одного раза в год или чаще в условиях нестабильности) проводит стресс-тестирование по различным краткосрочным и долгосрочным сценариям, включающим сценарии наступления кризисных событий как в деятельности Банка, так и на рынке в целом.

Группа учитывает результаты стресс-тестирования при корректировке процедур управления риском ликвидности, управления активами и пассивами, а также при разработке планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка.

Группа разрабатывает план действий, определяющий процедуры управления риском ликвидности в случае существенного снижения уровня ликвидности и возникновения проблем с фондированием активов, на ежегодной основе.

Указанный план содержит политику по управлению различными кризисными ситуациями, устанавливает распределение полномочий и ответственности между сотрудниками, структурными подразделениями и исполнительными органами Группы, предусматривает детализированные процедуры введения плана в действие.

Банк/Группа на ежедневной основе проводит мониторинг риска ликвидности в рамках обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, Н26/Н27 и Н28/Н29.

В Банке/Группе, сформирован портфель высоколиквидных ценных бумаг, все полномочия на проведение операций с которыми находятся у Казначейства Банка. Все бумаги в данном портфеле соответствуют следующим критериям:

- не обременены обязательствами, связанными с обеспечением деятельности Банка, и не включают ценные бумаги, переданные без прекращения признания по операциям РЕПО, а также ценные бумаги, являющиеся обеспечением по банковским операциям с ЦБ;
- эмитентами ценных бумаг не являются банки и финансовые организации;
- ценные бумаги не содержат встроенных производных инструментов и не являются субординированными облигационными займами;
- показатель обесценения, рассчитанный в соответствии с Главой 2 Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П, «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» не превышает максимально допустимых значений;

Соответствие вышеперечисленным критериям оценивается Банком/Группой на постоянной основе.

Эмитент оценивает влияние инфляции на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели в составе процентного и валютного рисков, так как, по мнению Эмитента, достижение высоких показателей инфляции возможно в условиях экономического кризиса и общей нестабильности, который порождает комплекс проблем в экономике, таких как нестабильность национальной валюты, кризис неплатежей, рост процентных ставок.

#### **1.9.4. Правовые риски**

Правовой риск – риск возникновения у Группы убытков в связи со следующими рисками:

- нарушения компаниями Группы и (или) его контрагентами условий заключенных договоров;
- допускаемых компаниями Группы правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Группы);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- нахождения филиалов компаний Группы, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Группы под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском как части операционного риска организовано по децентрализованной модели с применением системного, комплексного подхода в рамках системы управления рисками и ВПОДК (внутренним процедурам оценки достаточности капитала), направленного на предотвращение или минимизацию вероятности возникновения правового риска и компенсацию возможного ущерба от его реализации, в т. ч. с помощью страхования.

Процедуры и инструменты управления правовым риском реализуются в рамках системы управления операционным риском и интегрированы во все бизнес-процессы Группы. Идентификация правового риска осуществляется Юридическим департаментом и структурными подразделениями Банка и компаний Группы.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения/исключения возможных убытков посредством соблюдения в деятельности Группы нормативных правовых актов Российской Федерации, а также осуществления соответствующих мероприятий по выявлению и оценке обстоятельств (факторов), которые могут обусловить возникновение правового риска или оказать влияние на его размер.

Группа Эмитента не осуществляет свою деятельность на внешнем рынке.

*Риск, связанный с текущими судебными процессами, в которых участвует Эмитент и/или компании Группы и/или организации, подконтрольные Эмитенту и имеющие для него существенное значение:*

На дату окончания отчетного периода Эмитент, компании Группы Эмитента, организации, подконтрольные Эмитенту и имеющие для него существенное значение, не участвуют в судебных процессах, способных повлечь существенные риски для Эмитента и для исполнения им обязательств по его ценным бумагам.

*Риск, связанный с изменением валютного законодательства:*

Группа осуществляет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации. Риски, связанные с изменением валютного законодательства, оказывают влияние в той же степени, что и на всех других участников, к которым применяется валютное законодательство. Риск изменения валютного регулирования в неблагоприятную сторону оценивается Эмитентом, как маловероятный.

*Риск, связанный с изменением законодательства о налогах и сборах:*

Риски, связанные с изменением налогового законодательства, присутствуют, однако являются стандартными для любой организации, осуществляющей деятельность в Российской Федерации, дополнительных налоговых рисков, связанных с деятельностью Группы, не наблюдается.

Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов Эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков. В том

числе увеличение налоговых ставок и/или введение новых налогов может отрицательно сказаться на деятельности Группы Эмитента.

В настоящее время в Российской Федерации проводится политика упрощения системы налогообложения и снижения налоговой нагрузки. Риск изменения налогового законодательства в сторону ужесточения незначителен. Несмотря на это Банк осуществляет регулярный мониторинг, как утвержденных законодательных изменений, так и планируемых, что дает возможность заблаговременно привести Стратегию развития, банковские продукты, операционную деятельность и программное обеспечение Банка в полное соответствие законодательству.

*Риск, связанный с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин:*

Группа не осуществляет импортно-экспортную деятельность, поэтому возникновение указанных рисков для Эмитента является маловероятным.

*Риск, связанный с изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента и/или компаний Группы и/или организаций, подконтрольных Эмитенту и имеющих для него существенное значение, а также по лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):*

Эмитент является кредитной организацией, и осуществляемая им деятельность является лицензируемой.

В соответствии с нормативно-правовыми актами Центрального Банка Российской Федерации, Эмитент обязан соблюдать ряд обязательных нормативов. Инструкция Банка России от 26.05.2025 № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» предусматривает, что нормативы достаточности капитала банка, включающие норматив достаточности базового капитала (Н1.1), норматив достаточности основного капитала (Н1.2) и норматив достаточности собственных средств банка (Н1.0), должны составлять не менее 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно, рассчитанных на основе РСБУ. В случае если нормативы достаточности капитала банка опустятся ниже минимального уровня, ЦБ РФ может применить различные санкции, а в случае повторных нарушений – отозвать банковскую лицензию.

ЦБ РФ может в любой момент изменить требование к уровню достаточности капитала, повысить коэффициент достаточности капитала или ввести дополнительные требования к капиталу кредитных организаций, и в этом случае Эмитент будет вынужден искать дополнительный капитал или альтернативные источники финансирования для выполнения этих требований, которые могут быть недоступны или доступны только по коммерчески невыгодным ценам. Акционеры Эмитента не несут обязательств по вливанию дополнительного капитала в Эмитента, а также нет гарантий того, что акционеры будут готовы или способны предоставить необходимый капитал и финансирование Эмитенту в будущем. Способность Эмитента получить дополнительный капитал может быть ограничена рядом факторов, в том числе его будущим финансовым состоянием, результатами деятельности и движением денежных средств, решениями акционеров, любыми необходимыми разрешениями государственных органов, а также общими рыночными условиями привлечения капитала коммерческими банками и иными финансовыми организациями.

Если Эмитент не сможет заработать или привлечь дополнительный капитал, необходимый для поддержания роста, или если его позиция по капиталу сократится в результате кредитных убытков или по иным причинам, Эмитент может столкнуться со снижением ликвидности и рентабельности, а также испытать существенное и негативное влияние на его способность реализовывать свою Стратегию. Любое из этих событий, вместе или по отдельности, может оказать существенное негативное влияние на деятельность Эмитента, его финансовое положение, результаты деятельности, перспективы развития и исполнение обязательств по ценным бумагам.

*Риск, связанный с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента и/или Группы, которые могут негативно сказаться на результатах его (ее) финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Эмитент и/или компании Группы и/или организации, подконтрольные Эмитенту и имеющие для него существенное значение:*

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью Группы, которые могут негативно сказаться на результатах ее финансово-хозяйственной деятельности, по мнению Эмитента незначительны. Эмитент и подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, не участвуют в судебных процессах, которые могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

### **1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Эмитент предоставляет широкий спектр финансовых услуг для физических и юридических лиц на территории Российской Федерации. Спрос на услуги Эмитента зависит не только от их характеристик и потребительских свойств, но и от уровня осведомленности клиентов об услугах и их качестве, а также от доверия к бренду Эмитента. ПАО «Совкомбанк» регулярно информирует об услугах, сервисах, а также об изменениях в условиях их использования действующих и потенциальных потребителей.

Помимо официальных заявлений от лица компании в публичной плоскости (в СМИ и в сети интернет) могут появляться мнения и отзывы клиентов, статьи журналистов, блогеров и экспертов. Большое количество негативных сообщений могут привести к последствиям, потенциально ведущим к ухудшению деловой репутации. С целью поддержки устойчивого имиджа Эмитента и снижения репутационных рисков в ПАО «Совкомбанк» на базе Управления по связям с общественностью создана система управления внешними и внутренними коммуникациями в ключевых городах присутствия. Данная система подразумевает использование всех доступных PR-инструментов по профилактике, предотвращению, ликвидации и минимизации репутационных рисков.

Система включает в себя блок раннего оповещения об инцидентах репутационного риска, позволяющая быстро оценить уровень угрозы и оперативно выработать протокол действий для всех вовлеченных подразделений по ликвидации/минимизации риска. Система включает в себя штат сотрудников внутри Банка, а также использование внешних систем мониторинга и анализа медиа поля. В рамках системы управления репутационными рисками ведется электронный реестр риск-инцидентов, позволяющий отслеживать процесс управления репутационными рисками на регулярной и системной основе. В ПАО «Совкомбанк» подготовлен, отработан и утвержден специальный модульный план обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае возникновения репутационного риска.

### **1.9.6. Стратегический риск**

В качестве стратегического риска Банк рассматривает риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации и Группы вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией (Группой), в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации и Группы, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов.

Для минимизации возможного неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе корпоративного управления Банк организует процедуры по контролю за стратегическим риском.

Процедуры по управлению стратегическим риском регламентируются внутренними нормативными документами Банка и включают в себя:

- идентификацию стратегического риска;
- оценку и прогнозирование стратегического риска. При этом оценка стратегического риска происходит как качественными методами (SWOT-анализ, оценка в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»; оценка стратегического риска при планировании деятельности на рынке слияний и поглощений), так и количественными (регулярный контроль соблюдения целевых показателей бизнес-плана);
- ограничение стратегического риска;
- определение необходимого капитала для покрытия финансовых потерь в случае реализации стратегического риска;
- контроль и оптимизацию стратегического риска;
- контроль качества и оценку эффективности системы управления стратегическим риском.

### **1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

Риски, свойственные исключительно эмитенту (группе эмитента), в том числе риски, связанные с:

- отсутствием возможности продлить действие лицензий эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида

деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): такие риски отсутствуют, Эмитент соблюдает все лицензионные требования.

- *возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту:* такие риски оцениваются Эмитентом, как незначительные. Эмитент предоставляет обеспечение третьим лицам, в том числе в форме банковских гарантий в рамках обычной хозяйственной деятельности. При этом суммы выдаваемых обеспечений составляют незначительный процент от консолидированных активов. При осуществлении деятельности Банк тщательно оценивает кредитный риск контрагентов. Это позволяет учитывать данный риск на минимальном уровне. Часть выданных обеспечений требует создание резервов, что снижает вероятность существенного влияния данного риска на Эмитента.
- *возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента (группы эмитента):* такие риски отсутствуют.

### **1.9.8. Риск информационной безопасности**

Риск, связанный с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленный недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий установлен как неактуальный благодаря применению защитных мер, эксплуатация которых сокращает качественно или количественно существующие уязвимости объектов защиты информационных активов, тем самым снижая вероятность реализации соответствующих угроз информационной безопасности и наличие защитных мер, эксплуатация которых сокращает степень тяжести последствий нарушения свойств информационной безопасности информационных активов.

Данный показатель достигнут благодаря следующим мероприятиям:

- Функционирует подразделение ответственное за обеспечение информационной безопасности.
- Внедрен процесс выявления и устранения уязвимостей.
- Осуществляются регулярные тестирования на проникновение.
- Реализована антивирусная защита.
- Внедрены технические контроли, направленные на выявление недостатков (уязвимостей) применяемых информационных технологий и оперативное их устранение.
- Организован контроль утечек информации.
- Реализован мониторинг и управление событиями информационной безопасности (SIEM).
- Осуществляется оперативное обнаружение, реагирование и устранение инцидентов информационной безопасности.
- Применяется ролевая модель и управление доступом.
- На технологических участках реализована криптографическая защита информации.
- Ключевые процессы определены и регламентированы.
- Применяются средства защиты от несанкционированного доступа.
- Используются средства резервного копирования и восстановления информации.
- Осуществляется регулярное повышение уровня осведомленности в вопросах информационной безопасности всех работников.
- Реализовано соответствие требованиям законодательства и международным стандартам, что подтверждается соответствующими сертификатами и заключениями.

### **1.9.9. Экологический риск**

Вероятность возникновения ущерба, связанного с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду оценивается как незначительный риск, поскольку Эмитент не осуществляет производственную деятельность. Деятельность Эмитента, как кредитной организации, не связана с существенным воздействием на окружающую среду.

### **1.9.10. Природно-климатический риск**

Риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий оцениваются Эмитентом как незначительные.

### **1.9.11. Риски кредитных организаций**

Информация о рисках, связанных с деятельностью банковской группы, включается Эмитентом, являющимся кредитной организацией (головной кредитной организацией Группы), в состав информации, предусмотренной Указанием Банка России от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (Указание Банка России № 4482-У).

За 2025 год информация о значимых рисках раскрывается в следующих разделах:

#### **О кредитном риске: раздел IV, главы 2-5:**

Кредитный риск является одним из значимых рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности. Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска (устанавливаются кредитные лимиты на заемщиков/контрагентов, группы связанных заемщиков, лимиты на операции с долговыми ценными бумагами и другие);
- контроль уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- формирование обеспечения по операциям кредитного характера;
- установление стоимостных условий по проводимым операциям с учетом платы за принимаемые по ним риски;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес Кредитных комитетов, руководства Банка и заинтересованных подразделений;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям, обеспечение его достаточности;
- постоянный внутренний контроль над соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны Службы внутреннего контроля.

Принципы управления принимаемым Банком кредитным риском основаны на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и общепризнанных международных стандартах управления кредитными рисками банковской деятельности и включают:

- принцип системности и комплексности, предполагающий использование системного подхода к управлению рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами (группой связанных заемщиков/контрагентов);
- принцип методологического единства, который предполагает применение в Банке единой и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;
- принцип контроля над распределением и делегированием полномочий предполагает взвешенное сочетание централизованного и децентрализованного принятия решений при совершении операций, связанных с принятием кредитного риска;
- принцип обеспеченности сделок предполагает, как правило, предъявление Банком требований к клиентам по предоставлению обеспечения с целью покрытия кредитного риска по сделкам.

Решение задач и достижение целей управления кредитным риском обеспечивается за счет создания единой централизованной системы управления кредитным риском, которая базируется на следующих интегрированных между собой компонентах:

Методологическое обеспечение – формализованное описание процедур и методов управления кредитным риском, включающее в себя следующие элементы:

- идентификацию кредитного риска;
- оценку кредитного риска;
- ограничение кредитного риска;
- стресс-тестирование по кредитному риску;
- регулирование кредитного риска;
- контроль качества системы управления кредитным риском и оценка ее эффективности.

Информационное обеспечение – оперативный сбор, хранение, обработка и представление в системе управления кредитным риском Банка необходимых данных со степенью полноты, точности, достоверности и актуальности, достаточной для решения всех задач управления кредитным риском, включая формирование отчетности по кредитному риску и принятия решений в рамках ВПОДК.

Организационное обеспечение – четкое разделение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском, включающее в себя следующие элементы:

- описание и распределение между органами управления и подразделениями Банка функций, связанных с управлением кредитным риском, процедур взаимодействия подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между величиной риска и доходностью.

В отношении организации системы управления кредитными рисками Банк выполняет рекомендации Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

В целях недопущения увеличения кредитного риска Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества. В ходе мониторинга Банк выявляет факторы кредитного риска и проводит мероприятия, направленные на минимизацию их влияния на качество портфеля.

Банк в рамках мониторинга обеспечения осуществляет комплекс мер, обеспечивающих оперативный и эффективный контроль состояния обеспечения (его фактического наличия и текущей стоимости). Мониторинг фактического состояния имущества проводится на основании предоставляемой залогодателем информации и путем выезда на место нахождения имущества. Банк, как правило, требует страхования предметов залога. Страхование осуществляется за счет заемщика и в пользу Банка.

Покрытие принимаемых Банком кредитных рисков осуществляется за счет формирования резервов на возможные потери. Система формирования целевых резервов, включая резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, основывается на следующих принципах:

- соответствие требованиям нормативных актов Банка России;
- разумный консерватизм;
- комплексная оценка категории качества ссуды/элемента расчетной базы, основанная на данных официальной бухгалтерской отчетности, и учитывающая информацию управленческого учета;
- децентрализованное формирование резервов по месту осуществления операции (ведения бухгалтерского учета);
- централизованный учет сведений по формированию резервов в целом по Банку и их регулирования в случае необходимости;
- осуществление оперативного последующего контроля над адекватностью сформированных резервов в Банке с целью исключения рисков искажения отчетности.

Банк соблюдает требования Банка России по созданию резервов на возможные потери.

Также выполняются нормативные показатели в соответствии с законодательством: показатель максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков — 25%, показатель максимального размера крупных кредитных рисков — 800%.

Контроль качества системы управления кредитным риском и оценка ее эффективности осуществляются Службой внутреннего аудита, при этом периодичность проверок качества системы управления кредитным риском, включая соблюдение процедур и методов управления кредитным риском, устанавливается Наблюдательным советом Банка (не реже 1 (одного) раза в год).

Отчеты по кредитному риску составляются на оперативной (ежедневно или по мере необходимости) и регулярной (ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной) основе. На ежедневной основе происходит информирование руководителя СУР, руководителей подразделений и членов комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками (об объеме принятого кредитного риска, о выполнении лимитов кредитного риска, о выполнении обязательных нормативов Банка России). На ежемесячной основе информация о значимых рисках доводится до исполнительных органов Банка, на ежеквартальной основе – предоставляется Комитету Наблюдательного совета по управлению рисками и Наблюдательному совету Банка. Информация о кредитном риске является частью регулярных ежегодных отчетов о результатах выполнения ВПОДК и о результатах проведенного стресс-тестирования.

#### **О рыночном риске: раздел VII, главы 10-12:**

Целью управления рыночным риском является ограничение финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей справедливой стоимости (далее – ТСС) финансовых инструментов, а также курсов валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы, в рамках установленной Стратегией Банка склонности к риску. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- исключения использования инсайдерской информации;
- исключения конфликта интересов.

Процедуры по управлению рыночным риском, включая риск концентрации, включают:

- определение структуры торгового портфеля;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов или выхода на новые рынки;
- систему лимитов и порядок их установления.

Контроль и поддержание рыночного риска на заданном уровне производится путем проведения сбалансированной политики управления портфелем финансовых инструментов, а также управления открытой валютной позицией, вырабатываемой с учетом Стратегии управления рисками и капиталом Банка и Стратегии развития Банка, рыночной конъюнктуры, специфики клиентской базы и степени развития банковских услуг.

Эффективное управление рыночным риском обеспечивается созданием централизованной системы управления, в которой сбалансированно функционируют следующие компоненты:

**Методологическое обеспечение** – формализованное описание процедур идентификации, оценки, контроля и оптимизации рыночных рисков, включающее в себя следующие элементы:

- идентификацию рыночного риска;
- оценку и прогнозирование рыночного риска;
- ограничение рыночного риска;
- стресс-тестирование;
- определение размера необходимого капитала для покрытия рыночного риска;
- контроль качества системы управления рыночным риском и оценка ее эффективности.

**Информационное обеспечение** – оперативный сбор, хранение, обработка и предоставление в автоматизированных системах Банка необходимых данных в объеме и со степенью детализации, достаточными для решения задач по управлению рыночным риском, формирования отчетности и принятия решений.

**Организационное обеспечение** – четкое разделение полномочий и ответственности по управлению рыночным риском, в том числе:

- описание и распределение между подразделениями Банка/Банковской группы функций, связанных с принятием и управлением рыночным риском, процедур взаимодействия подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;

- процедуры принятия решений с учетом риска и доходности;
- процедуры по снижению рыночного риска, принимаемые при достижении их предельной величины.

Управление рыночным риском осуществляется на постоянной основе. Сотрудники Банка собирают необходимые сведения и данные, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки рыночного риска, а затем осуществляют обработку полученных данных и производят расчет величины рыночного риска.

### **О процентном риске банковской книги: раздел IX:**

Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам Банка.

Контроль и поддержание процентного риска на заданном уровне производится посредством политики управления активами и пассивами, вырабатываемой с учетом Стратегии Банка и Стратегии развития Банка, рыночной конъюнктуры, специфики клиентской базы и развития банковских услуг.

Достижение целей эффективного управления процентным риском обеспечивается созданием централизованной системы управления процентным риском, в которой функционируют следующие компоненты:

**Методологическое обеспечение** – формализованное описание процедур по этапам идентификации, оценки, контроля и оптимизации процентного риска, включающее в себя, в том числе:

- процедуры по соблюдению определенной Стратегией склонности к процентному риску;
- процедуры определения размера необходимого капитала для покрытия негативного воздействия на финансовый результат Банка / Банковской группы вследствие колебания процентных ставок;
- порядок проведения анализа процентного риска;
- порядок установления лимитов процентного риска и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка / Банковской группы о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения. описание процедур по этапам идентификации, оценки, контроля и оптимизации процентного риска.

**Информационное обеспечение** – оперативный сбор, хранение, обработка и представление в автоматизированной системе управления процентным риском необходимых данных в объеме и со степенью детальности, достаточными для решения всех задач по управлению процентным риском, формирования отчетности по процентному риску и принятия решений.

**Организационное обеспечение** – четкое разделение полномочий и ответственности по управлению процентным риском, в том числе:

- описание и распределение между подразделениями Банка / Банковской группы функций, связанных с принятием и управлением процентным риском, процедур взаимодействия подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- процедуры принятия решений с учетом риска и доходности;
- процедуры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины.

Методологический подход Банка/Банковской группы к анализу процентного риска сводится к следующему:

- идентификация рисков;
- оценка и прогнозирование;
- ограничение процентного риска;
- определение размера необходимого капитала для покрытия процентного риска;
- контроль и оптимизация процентного риска.

Идентификация присущего и потенциального процентного риска осуществляется в рамках:

- анализа источников процентного риска, а также внутренних и внешних факторов, влияющих на процентный риск;
- самооценки Банка подверженности процентному риску;
- процедуры разработки, внедрения новых продуктов и порядка выхода на новые рынки.

Организационный подход сводится к установлению обязательного разделения полномочий и ответственности между органами управления и подразделениями Банка, входящими в систему управления процентным риском.

### **Оценка и прогнозирование процентного риска**

Целью проведения оценки процентного риска является применение полученных результатов для принятия решений в области контроля и управления процентным риском.

Качественная оценка процентного риска заключается в анализе динамики поведения индикаторов процентного риска, приближение которых к сигнальным значениям может свидетельствовать о потенциальном увеличении процентного риска для Банка/Банковской группы.

Контроль достижения индикаторами процентного риска сигнальных значений осуществляется на постоянной основе.

Количественная оценка процентного риска производится методом оценки чувствительности чистых процентных доходов (процентной маржи) к изменению рыночных ставок.

Оценка процентного риска проводится на ежемесячной основе.

### **Контроль качества и эффективности системы управления процентным риском**

Оценка качества и эффективности системы управления процентным риском осуществляется в рамках:

- ежегодной процедуры самооценки качества системы управления рисками и капиталом;
- проведения оценки эффективности методов оценки процентного риска, проводимой не реже 1 раза в год Службой внутреннего аудита;

### **О риске ликвидности: раздел X, главы 13-15:**

Риск ликвидности – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности присущ всем видам операций (сделок), которые совершает Банк/Группа.

Управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие. Внутренние процедуры Банка по управлению ликвидностью и риском ликвидности утверждаются Правлением Банка.

Процедуры по управлению риском ликвидности включают:

- определение факторов возникновения риска ликвидности;
- определения потребности в капитале для покрытия риска ликвидности;
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;
- описание процедур определения потребности в фондировании;
- детальное прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым позициям на различных временных интервалах (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), включая анализ избытка/дефицита ликвидности на соответствующих временных интервалах, в том числе с учетом характеристик, основанных на прогнозах поведения клиентов, состояния финансовых рынков в нормальных условиях и в периоды нестабильности, с учетом Стратегии развития Банка;
- определение порядка установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за их соблюдением;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

Банк определяет следующую целевую структуру риска ликвидности в разрезе следующих форм (источников риска ликвидности):

- риск структурной ликвидности, возникающий при трансформации краткосрочных депозитов в долгосрочные кредиты;
- риск непредвиденных требований ликвидности, возникающий как в случае непредвиденных ситуаций внутри Банка / Банковской группы, так и в случае негативного развития событий на рынке;
- риск рыночной ликвидности, который заключается в том, что Банк / Банковская группа не может легко компенсировать или закрыть позицию по рыночной стоимости по причине недостаточной глубины рынка или его высокой волатильности;
- риск фондирования, который заключается в том, что Банк / Банковская группа не сможет эффективно удовлетворить потенциальные потребности в ликвидности, не оказав при этом влияния на текущую деятельность Банка / Банковской группы или его финансовую устойчивость.

### **Об операционном риске: раздел VIII:**

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка/участников Банковской группы, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Система управления операционным риском в Банке (далее - СУОР) построена в соответствии с Положением Банка России от 08.04.2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее – Положение № 716-П).

Управление операционным риском осуществляется на постоянной основе с учетом следующих процедур:

- идентификация операционного риска;
- сбор и регистрации информации о событиях операционного риска, потерях и возмещениях от его реализации;
- определение стоимости потерь и возмещений от реализации событий операционного риска;
- количественная и качественная оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- выбор и применение способа реагирования на операционный риск.
- для управления операционным риском Банком также используются контрольные показатели уровня операционного риска и риска информационной безопасности, показатели управления операционным риском, ключевые индикаторы риска и контроля и иные метрики.

Разделение зон ответственности в процессе управления операционным риском происходит с учетом принципа трёх линий защиты, где:

1. Управление операционным риском в рамках процесса и подразделения осуществляется центрами компетенций;
2. Управление отдельными видами операционных рисков выполняется специализированными подразделениями, а управление операционным риском в целом по Банку – подразделением операционных рисков;
3. Оценка эффективности функционирования СУОР производится уполномоченным подразделением Банка.

Ответственными за соблюдение требований СУОР, обеспечения их выполнения и обеспечения эффективности СУОР являются Правление Банка и Наблюдательный совет Банка.

Также в Банке действует автоматизированная система операционных рисков, обеспечивающая функционирование базы событий и отдельных её элементов. События операционного риска регистрируются как в автоматизированном режиме, так и посредством предоставления информации работниками Банка.

В Банке осуществляется сбор, анализ, мониторинг данных о событиях операционного риска и операционном риске и формирование регулярной отчетности в целях управления операционным риском в Банке и рассмотрения руководством Банка информации об уровне операционного риска и эффективности управления им. Отчетность по операционным рискам является частью общей системы отчетности по рискам, и предоставляется на ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основе. В состав отчетности включается информация о:

- событиях и потерях ОР, риска информационной безопасности;
- результатах процедуры количественной оценки уровня ОР;
- результатах процедуры качественной оценки уровня ОР;
- выбранных способах реагирования по результатам проведенной процедуры количественной/качественной оценки уровня ОР;

- результатах мониторинга ОР;
- результатах выполнения мероприятий, направленных на повышение качества СУОР и уменьшения негативного влияния ОР;
- планируемых к проведению мер минимизаций (в рамках годового отчета);
- фактических значений контрольных показателей операционного риска и риска информационной безопасности и нарушении их сигнальных и контрольных значений.

Операционный риск Банка определяется с применением методологии расчета размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» с использованием расчетного КВП.

Качественная оценка уровня существенности операционного риска осуществляется в соответствии с критериями, приведенными в подпункте 2.1.5 пункта 2.1 Положения № 716-П.

В рамках управления операционным риском в зависимости от уровня операционного риска Банк может выбрать следующие способы реагирования:

- принятие мер, направленных на уменьшение негативного влияния операционного риска на качество процессов, величины валовых потерь, включая установление дополнительных форм (способов) контроля;
- передача риска посредством страхования или передачи части функций, операций на аутсорсинг;
- уклонение от риска, предусматривающее отказ от оказания отдельных услуг и осуществления операций в связи с высоким уровнем операционного риска в них;
- принятие риска.

Для управления операционным риском Банком также применяются такие меры и мероприятия управления операционным риском, как регламентация процессов, применение стандартизированных форм документов Банка, разграничение прав доступа к информации и объектам, использование методов защиты информации и активов от несанкционированного доступа, резервирование информации и информационных систем, организация физической безопасности объектов и материальных активов Банка, страхование имущества и активов Банка, постоянное повышение квалификации работников Банка и другие.

#### **О риске секьюритизации: раздел VI, главы 7-9:**

В настоящем разделе раскрыта информация о величине риска, принимаемого Банком, в связи с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными третьих лиц, используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, а также величин требований к капиталу по данным сделкам.

Требования к капиталу в отношении риска секьюритизации определяются в отношении инвестиций в ценные бумаги, обеспеченные активами, в том числе вложений в ценные бумаги, как старших, так и младших траншей, обязательств по предоставлению ликвидности, гарантий (поручительств) и иного вида обеспечения, предоставляемого по операциям секьюритизации, а также требований (обязательств), возникших из сделок повторной секьюритизации.

#### ***1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)***

Эмитент на постоянной основе следует принципам открытого и честного ведения бизнеса, Банк стремится к повышению уровня корпоративной культуры, следованию лучшим мировым практикам корпоративного управления и ведения бизнеса и повышению деловой репутации Банка и его инвестиционной привлекательности.

В Банке поддерживают и поощряют соблюдение сотрудниками, контрагентами и партнерами принципов Противодействия коррупции.

Антикоррупционная система Эмитента построена в соответствии с законодательством Российской Федерации, применимым международным законодательством, российскими и международными стандартами и лучшими практиками.

Эмитент активно сотрудничает с Российским союзом промышленников и предпринимателей (далее – РСПП), является членом Антикоррупционной хартии российского бизнеса с 2023 года и в 2024 году Эмитент впервые принял участие в Антикоррупционном рейтинге российского бизнеса, организованном РСПП.

Эмитентом разработана и внедрена система политик и стандартов, регламентирующих вопросы

антикоррупционной деятельности, определяющих основные цели, задачи, принципы и направления профилактики и противодействия коррупции, в том числе: Кодекс корпоративной этики, Антикоррупционная политика, Политика по управлению конфликтом интересов, Порядок получения и дарения подарков и передачи средств на благотворительность, Кодекс ответственного поставщика, Положение о комиссии по соблюдению требований к служебному поведению работников и урегулированию конфликта интересов.

Противодействие коррупции Эмитентом основывается на принципах:

- соответствия законодательству и лучшим рыночным практикам;
- «нулевой толерантности к коррупции»;
- личного примера руководства;
- вовлеченности сотрудников;
- соразмерность мероприятий коррупционным рискам;
- ответственности и неотвратимости наказания;
- постоянного контроля и мониторинга.

В рамках реализации антикоррупционных процедур Эмитентом ежегодно реализуется комплекс мероприятий, направленных на снижение коррупционных рисков, в том числе:

- разработка, актуализация базы локальных нормативных документов (актов) по противодействию коррупции;
- обеспечение открытости и доступности информации о проводимой в Банке антикоррупционной политике, а также информированности работников о требованиях антикоррупционного законодательства;
- организация работы по проверке о фактах противоправных действий;
- выявление и предотвращение конфликтов интересов. В том числе ежегодно проводится сбор и анализ сведений наличия конфликта интересов руководителей, занимающих должности, подверженные коррупционным рискам (декларирование);
- разработка учебных программ для персонала, проведение обучения и тестирования работников;
- совершенствование системы внутреннего контроля.

Эмитентом организована и на постоянной основе работает Горячая линия комплаенс, представляющая конфиденциальные каналы коммуникации для обращений работников, контрагентов и третьих лиц (в том числе анонимных) работающие 24/7.

Эмитентом регулярно проводятся мероприятия по продвижению (популяризации) Горячей линии комплаенс, актуализируется информация на официальном веб-сайте и корпоративном портале.

Отчет о результатах реализации антикоррупционных процедур за 2024 год, рассмотренный комитетом по аудиту при Наблюдательном совете размещен на официальном сайте Эмитента в сети интернет.

ПАО «Совкомбанк» оказывает всестороннее содействие правоохранительным и контрольно-надзорным органам при проведении проверок, запросах информации по вопросам соблюдения антикоррупционного законодательства, в том числе по сохранению и передаче в указанные органы документов и информации, содержащей данные о коррупционных правонарушениях, при расследовании фактов коррупции.

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

### ***2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента***

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 1 Перечня Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. №1102) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 2 Перечня Приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2023 №1587). А также на основании абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об

акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», пункта 1.2. Решения Совета директоров Банка России от 19.12.2025 о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 г.

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

### **Основные положения политики в области вознаграждения и компенсации расходов членов органов управления.**

Политика по оплате труда работников ПАО «Совкомбанк» определяет порядок оплаты труда, порядок и условия поощрения работников, утверждается Наблюдательным советом Банка.

Целями Политики являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка в долгосрочной перспективе;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- установления единых правил формирования оплаты труда работников;
- обеспечение связи системы оплаты труда с результатами деятельности отдельного работника, структурного подразделения и Банка в целом;
- вовлечение и мотивация персонала в достижении долгосрочных целей эффективности работы Банка (организации непрерывного инновационного процесса и успешного продвижения продуктов на целевых рыночных сегментах).

В целях контроля над созданием и функционированием эффективной системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу деятельности Банка, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков создан Комитет Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям.

В Банке устанавливаются следующие выплаты работникам за их труд:

- 1) Фиксированная часть (не связанная с результатами деятельности):
  - а) должностной оклад;
  - б) компенсационные выплаты:
    - доплата за сверхурочную работу;
    - доплата за работу в выходные и нерабочие праздничные дни;
    - доплата за работу во вредных и (или) опасных и иных особых условиях труда;
    - надбавка за разъездной характер работы;
    - районный коэффициент и процентная надбавка к заработной плате за стаж работы в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях;
    - надбавка за работу со сведениями, составляющими государственную тайну;
    - надбавка за квалификацию;
    - территориальная надбавка;
    - надбавка за стаж работы;
    - надбавка за выполнение нормативов;
    - персональная надбавка;
    - доплата за работу в ночное время - за работу в ночное время (с 22.00 до 06.00) производится доплата в размере 20% от часовой тарифной ставки;
  - в) социальные выплаты.
- 2) Нефиксированная часть:
  - а) различные премии (систематические и разовые, виды премий определены в Положении об оплате труда работников ПАО «Совкомбанк»);
  - б) стимулирующие выплаты.

Оплата труда осуществляется в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Оплата труда осуществляется в сроки, установленные Правилами внутреннего трудового распорядка, трудовым договором.

При оплате труда нормой рабочего времени текущего месяца является норма рабочего времени производственного календаря, ежегодно официально составляемого в соответствии с нормами трудового законодательства Российской Федерации.

В целях обеспечения системы мотивации, сотрудники Банка классифицированы на четыре группы:

I - сотрудники, принимающие риски (к ним в том числе относятся Председатель Правления, члены Правления Банка и иные сотрудники, принимающие риски);

II – сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками;

III – сотрудники подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски;

IV- прочие сотрудники.

Для сотрудников, входящих в I группу классификации в целях обеспечения системы мотивации, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, а также отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Для сотрудников, входящих во II группу классификации в целях обеспечения системы мотивации, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Для подразделений Банка, входящих в III группу классификации в целях обеспечения системы мотивации, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Система мотивации этих подразделений определяется в Положении по оплате труда работников Банка.

Размер должностного оклада для каждой должности устанавливается исходя из:

- объема и характера выполняемых работ;
- фонда оплаты труда (ФОТ) Банка;
- состояния рынка труда в целом и регионального рынка труда в частности;
- иных обоснованных обстоятельств.

Премирование работников Банка осуществляется с целью:

- усиления мотивации (материальной заинтересованности) в результатах и эффективности труда;
- повышения ответственности работников за своевременное и качественное выполнение ими своих должностных обязанностей;
- определения связи результатов труда работника с результатами деятельности структурного подразделения и Банка в целом.

Премии не являются обязательной составной частью оплаты труда работников. Расчет премии производится в зависимости от количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка (подразделений Банка).

Мониторинг системы оплаты труда производится на регулярной основе.

Положение о вознаграждении и компенсации расходов членов Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «Совкомбанк» определяет размер и порядок выплаты вознаграждений членам Наблюдательного совета и компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета.

Вознаграждение члена Наблюдательного совета включает в себя базовую и дополнительную части вознаграждения.

Членам Наблюдательного совета в зависимости от их участия в работе Наблюдательного совета выплачивается дополнительное вознаграждение за исполнение обязанностей члена комитета/Председателя комитета Наблюдательного совета.

Дополнительное вознаграждение выплачивается также за участие в следующих мероприятиях:

- представление интересов Банка на конференциях и/или форумах, проводимых по инициативе или с участием Банка и направленных на улучшение взаимодействия с инвесторами или участниками финансового рынка;
- участие в переговорах в целях установления и (или) поддержания взаимного сотрудничества Банка с инвесторами или участниками финансового рынка, в том числе связанных с потребностями развития Банка и усиления его деловой репутации.

Банк компенсирует членам Наблюдательного совета, участвующим в заседании и/или мероприятии, проводимом вне места их постоянного жительства/пребывания, расходы, понесенные членом Наблюдательного совета в связи с:

- приобретением авиабилетов или билетов на иной вид транспорта из места постоянного жительства/пребывания до города проведения заседания и/или мероприятия, и обратно;
- оплатой проезда транспортом общего пользования (включая такси) от места постоянного жительства/пребывания до аэропорта/вокзала и обратно, а также от аэропорта/вокзала до гостиницы и обратно;
- оплатой проживания в гостинице и оплатой интернет-услуг в период проведения мероприятия, а также в день до и после проведения заседания и/или мероприятия;
- оплатой визовых сборов посольства Российской Федерации, а в случае необходимости – посольств других стран;
- оплатой представительских расходов;
- оплатой услуг телефонной связи;
- оплатой услуг курьерской службы доставки документов.

**Сведения о виде вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) по каждому из органов управления эмитента**

**Наблюдательный совет Банка**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
2025 год	Заработная плата	
	Премии	
	Вознаграждения, в т.ч. выплаченные за участие в работе органа управления	36 237 500
	иные вознаграждения	36 237 500
	Компенсация расходов	
2024 год	Заработная плата	
	Премии	
	Вознаграждения, в т.ч.	31 958 333

	выплаченные за участие в работе органа управления	31 958 333
	иные вознаграждения	
	Компенсация расходов	88 934

#### Правление Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
2025 года	Заработная плата	638 305 932
	Премии	844 228 103
	Вознаграждения, в т.ч.	
	выплаченные за участие в работе органа управления	
	иные вознаграждения	
	Компенсация расходов	
2024 год	Заработная плата	538 792 222
	Премии	783 660 470
	Вознаграждения, в т.ч.	
	выплаченные за участие в работе органа управления	
	иные вознаграждения	
	Компенсация расходов	

Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера расходов, подлежащих компенсации.: решения органов управления и соглашения относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации, помимо указанных в настоящем пункте, отсутствуют.

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

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

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение его устойчивого положения в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом.

Принципами эффективного функционирования системы управления рисками в Банке являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на способность Группы поддерживать показатели достаточности капитала;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка/Группы капитала для покрытия значимых рисков, иных присущих видов рисков, в том числе новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка/Группы;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка/Группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банковской группы, требований Банка России к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности;
- повышение устойчивости развития Банка/Банковской группы и обеспечение нормального функционирования Банка/Группы в кризисных ситуациях;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка/Группы.

Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегия управления рисками и капиталом Банковской группы ПАО «Совкомбанк», утвержденным Наблюдательным советом Банка, и основывается на Стратегии развития Банка.

Требования по выполнению Указания от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» распространяются на Банк, начиная с 31.12.2015 года. В соответствии с требованиями данного Указания Банка России в Банке внедрены и применяются процедуры оценки достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (ВПОДК).

Цикл ВПОДК в Банке включает в себя следующие основные этапы:

- Подготовка к отчетному году - проводится в IV квартале года, предшествующего годовому циклу ВПОДК. В случае, если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри Банка, запланирован выход на новые рынки или внедрение новых продуктов, которые могут повлиять на структуру рисков Банка, изменения могут вноситься в течение года:
  - идентификация рисков и определение значимых рисков – определение внутренних и внешних рисков, которым подвержена или может быть подвержена Группа, установление характера их влияния на её деятельность. Признание риска значимым влечет за собой необходимость разработки процедур управления этим риском;
  - разработка при признании новых значимых рисков, актуализация внутренних документов ВПОДК на индивидуальной и групповой основе (при наличии существенных консолидируемых участников по принципу пропорциональности);
  - определение плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков и системы лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, исходя из целей и ориентиров, установленных Стратегией развития и Финансовым планом;
  - определение планового (целевого) уровня капитала, планового уровня достаточности капитала, структуры и потребления капитала, доступных ресурсов на горизонте 1 год;
  - проведение стресс-тестирования в рамках ВПОДК и оценка его влияния на достаточность капитала на следующий год;
  - использование результатов стресс-тестирования в процессе планирования уровня и структуры рисков и определения потребности в капитале, установления показателей склонности к риску и лимитов по значимым рискам с учётом результатов стресс-тестирования;
  - утверждение Финансового плана на следующий год, показателей склонности к риску в составе Стратегии управления рисками и капиталом на следующий год Наблюдательным советом Банка.
- Реализация ВПОДК в течение отчетного года:
  - оценка значимых рисков – использование системы и инструментов, позволяющих объективно устанавливать размер и вероятность рисков Банка/Группы;
  - определение совокупного объема принятых рисков и оценка достаточности доступного капитала в нормальных и стрессовых условиях с использованием текущих и плановых значений;
  - проведение стресс-тестирования на ежеквартальной основе в рамках ВПОДК;
  - отчетность и контроль показателей склонности к риску, а также лимитов на отдельные виды рисков, перераспределение экономического капитала между бизнес-направлениями при необходимости.
- Итоги годового цикла подводятся в первом квартале следующего года:
  - проведение самооценки процедуры ВПОДК в соответствии с Указанием Банка России № 3883-У;

- формирование итогового отчета после завершения цикла (Отчет о результатах выполнения ВПОДК и Отчет о результатах проведенного стресс-тестирования) и вынесением его на рассмотрение Правления Банка и утверждения на Наблюдательном совете Банка;
- оценка эффективности ВПОДК (внутренний аудит ВПОДК).

Систему органов внутреннего контроля Банка образуют:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Главный бухгалтер и его заместители;
- Руководители и главные бухгалтеры филиалов и их заместители;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, назначаемый (создаваемое) и осуществляющий свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
  - Департамент контроля деятельности на финансовых рынках – структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
  - иные подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка.

Порядок образования органов внутреннего контроля определяется Уставом и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль - деятельность Банка, осуществляемая в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности Банка в информационной сфере;
- соблюдения нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного предоставления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

К компетенции Наблюдательного совета Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка в рамках системы внутреннего контроля;
- утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, Положения о Службе внутреннего аудита, плана работы Службы внутреннего аудита Банка;
- организация и оценка состояния корпоративного управления в Банке, принятие решений, направленных на улучшение системы корпоративного управления Банка;
- утверждение отчетов Службы внутреннего аудита, отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- утверждение внутренних документов, регламентирующих вопросы противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, утверждение порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

К компетенции Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов характеру осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

К компетенции Председателя Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение полномочий и обязанностей между подразделениями, должностными лицами и работниками за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля;
- утверждение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля.

К компетенции Главного бухгалтера Банка (и его заместителей)/Главного бухгалтера филиала в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- осуществление деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка в части, относящейся к компетенции Главного бухгалтера Банка (и его заместителей);
- контроль формирования Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное составление и представление полной, достоверной и объективной финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- обеспечение контроля за соответствием хозяйственных операций, осуществляемых Банком, законодательству Российской Федерации и внутренним банковским документам;
- обеспечение контроля за движением имущества и выполнением обязательств;
- осуществление контроля за предотвращением отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявлением внутрихозяйственных резервов обеспечения финансовой устойчивости Банка;

К компетенции руководителей филиалов Банка (и их заместителей) в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- обеспечение выполнения решений органов управления Банка;
- вынесение на рассмотрение Председателя Правления и Правления Банка вопросов, связанных с деятельностью филиала;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- обеспечение создания системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников филиала в соответствии с их должностными обязанностями;
- обеспечение порядка, при котором работники филиала доводят до сведения руководителей структурных подразделений информацию о всех нарушениях законодательства Российской Федерации, Устава Банка и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

Ответственный сотрудник - специальное должностное лицо, назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка, которое является ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Ответственный сотрудник). Ответственный сотрудник возглавляет Департамент финансового мониторинга Банка (далее – ДФМ), структура и штат которой утверждается Председателем Правления Банка

Ответственный сотрудник и Служба финансового мониторинга Банка действуют в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, на основании Устава и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО «Совкомбанк» (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и функционально подчиняется Председателю Правления Банка.

К компетенции Ответственного сотрудника относятся:

- Организация разработки, актуализации и представления на утверждение Председателю Правления Банка ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ его осуществления, а также разработка иных внутренних документов Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- Принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- Организация мониторинга исполнения в Банке положений ПВК, норм действующего законодательства по ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- Организация работы и общее руководство ДФМ;
- Организация представления и контроль за представлением сведений в Уполномоченный орган;
- Подготовка и представление Председателю Правления Банка не реже одного раза в год письменного отчёта о результатах реализации ПВК и программ его осуществления (не позднее «15» февраля за год, следующего за отчетным);
- Подготовка и представление Наблюдательному совету Банка не реже одного раза в год (не позднее «25» марта года, следующего за отчетным) письменного отчета о результатах реализации ПВК, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- Представление Председателю Правления не реже одного раза в шесть месяцев в составе текущей отчетности, информации о результатах мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за Риском использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за отчетным периодом);
- Представление Председателю Правления Банка не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой окончания квартала, письменного отчета о результатах осуществления специального

внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, осуществляемого Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, за прошедший квартал, в порядке, определенном настоящими ПВК;

- Содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции;
- Организация работы по обучению сотрудников Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, исходя из их служебных обязанностей.

Департамент финансового мониторинга выполняет следующие функции:

- организация разработки и представление на утверждение Председателю Правления Банка ПВК;
- организация реализации Банком ПВК, в т.ч. входящих в них программ;
- ознакомление работников с действующими ПВК;
- осуществление контроля соблюдения Банком ПВК;
- организация мероприятий по своевременному выявлению и фиксации сведений по операциям и сделкам, подлежащим контролю, в рамках соблюдения требований Закона, нормативных актов ЦБ РФ, ПВК;
- организация мониторинга нормативно-правовой базы РФ по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ и внесения необходимых изменений в ПВК;
- информирование работников Банка (при необходимости) о вступлении в силу новых нормативно-правовых актов Российской Федерации по вопросам ПОД/ФТ;
- оказание содействия по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок Банка;
- согласование проектов внутренних нормативных, распорядительных, регламентирующих и методических документов, представленных другими структурными подразделениями Банка, если эти документы содержат информацию в рамках ПОД/ФТ;
- организация проведения обучения сотрудников Банка в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- взаимодействие с Банком России, его территориальными учреждениями, федеральными органами государственной власти Российской Федерации, другими государственными органами, организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и иными лицами, а также российскими, иностранными и международными организациями и учреждениями по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Ответственный сотрудник и сотрудники Службы финансового мониторинга не участвуют в совершении банковских операций и других сделок.

**Наличие комитета Совета директоров (Наблюдательного совета) по аудиту, его функциях, персональном и количественном составе:**

В Банке избран и осуществляет свою деятельность Аудиторский комитет Наблюдательного совета (далее – Аудиторский комитет, Комитет).

Аудиторский комитет является коллегиальным консультативно-совещательным органом, созданным в целях предварительной проработки вопросов в рамках предоставленных ему полномочий по созданию и функционированию эффективной системы внутреннего контроля в Банке, по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью и подготовки заключений и рекомендаций Наблюдательному совету Банка.

В своей деятельности Аудиторский комитет полностью подотчетен Наблюдательному совету Банка и предоставляет ежеквартальный и годовой отчет о проделанной работе Наблюдательному совету Банка.

Исключительными задачами Аудиторского комитета являются:

- 1) оценка кандидатов в аудиторы Банка;
- 2) оценка заключения аудитора Банка;
- 3) оценка эффективности процедур системы внутреннего контроля Банка и подготовка предложений по их совершенствованию.

Аудиторский комитет с целью реализации своих исключительных задач проводит совместную работу с аудиторами, Службой внутреннего аудита, исполнительными органами Банка и, при необходимости, с другими структурными подразделениями Банка посредством:

- 1) присутствия в необходимых случаях на заседаниях Комитета Руководителя Службы внутреннего аудита Банка для обсуждения вопросов аудита, внутреннего контроля;
- 2) своевременного предоставления Службой внутреннего аудита необходимой отчетности, материалов и информации Комитету, в том числе по его запросу;
- 3) совместной разработки внутренней нормативной документации Банка по вопросам системы внутреннего контроля;
- 4) иных способов, отнесенных к компетенции Комитета.

Основные задачи Аудиторского комитета распространяются на следующие ключевые области: бухгалтерская (финансовая) отчетность и консолидированная финансовая отчетность, управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление (в части задач внутреннего аудита), внутренний и внешний аудит, а также противодействие противоправным действиям.

Аудиторский комитет выполняет следующие функции:

1. В области бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности:
  - 1) Контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка;
  - 2) Анализ существенных аспектов учетной политики Банка;
  - 3) Участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка.
2. В области управления рисками, внутреннего контроля и в области корпоративного управления:
  - 1) Контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля, и подготовка предложений по их совершенствованию;
  - 2) Анализ и оценка исполнения политики Банка в области управления рисками и внутреннего контроля;
  - 3) Контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;
  - 4) Анализ и оценка исполнения политики Банка по управлению конфликтом интересов;
  - 5) Ежегодная оценка состояния корпоративного управления Банка, включая оценку эффективности системы корпоративного управления и подготовки рекомендаций по совершенствованию процессов и практики корпоративного управления.
3. В области проведения внутреннего и внешнего аудита:
  - 1) Обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;
  - 2) Рассмотрение политики Банка в области внутреннего аудита (положения о внутреннем аудите);
  - 3) Рассмотрение плана деятельности и бюджета Службы внутреннего аудита;
  - 4) Рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) руководителя Службы внутреннего аудита и размере его вознаграждения;
  - 5) Рассмотрение существенных ограничений полномочий или бюджета на реализацию функций внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функций внутреннего аудита;
  - 6) рассмотрение планов проверок, отчетов о результатах проведенных проверок и проделанной работе Службы внутреннего аудита;
  - 7) рассмотрение текущих вопросов Службы внутреннего аудита Банка, возникающих в ходе осуществления им своих функций, и обсуждение предложений по их решению, в том числе вопросов проведения внеплановых проверок, изменения плана проверок<sup>1</sup>;

---

<sup>1</sup> Аудиторский комитет уполномочен принимать решения о проведении внеплановых проверок или внесении изменений в план проверок, утвержденный Наблюдательным советом, при обязательном предоставлении информации на очередном заседании Наблюдательного совета.

- 8) рассмотрение вопросов развития и повышения эффективности деятельности Службы внутреннего аудита, включая ежегодное рассмотрение планов обучения/повышения профессиональной квалификации сотрудников Службы внутреннего аудита;
- 9) Анализ и оценка эффективности осуществления функций внутреннего аудита;
- 10) Оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Банка, включая оценку кандидатов в аудиторы Банка, выработку предложений по утверждению и отстранению внешних аудиторов Банка, по оплате их услуг и условиям их привлечения;
- 11) Надзор за проведением внешнего аудита, и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов;
- 12) Обеспечение эффективного взаимодействия между Службой внутреннего аудита и внешними аудиторами Банка;
- 13) Разработка и контроль за исполнением политики Банка, определяющей принципы оказания Банку аудиторских услуг и сопутствующих аудиту услуг.

4. В области противодействия противоправным и (или) недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц:

- 1) Оценка и контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке;
- 2) Надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;
- 3) Контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами и иными ключевыми руководящими работниками Банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

В компетенцию и обязанности Аудиторского комитета входит также контроль за соблюдением информационной политики Банка.

Аудиторский комитет обязан:

- 1) Своевременно информировать Наблюдательный совет о своих разумных опасениях и любых нехарактерных для деятельности Банка обстоятельствах, которые стали известны Аудиторскому комитету в связи с реализацией его полномочий;
- 2) Представлять отчет о деятельности Аудиторского комитета и об оценке проведения внутреннего и внешнего аудита Банка для включения в годовой отчет Банка.

Для выполнения своих функций Наблюдательный совет наделяет Аудиторский комитет следующими правами:

- 1) участвовать в контроле и проверках исполнения решений и поручений Наблюдательного совета по вопросам деятельности Аудиторского комитета;
- 2) запрашивать и получать в соответствии с существующей процедурой любую необходимую для осуществления своей деятельности информацию от членов исполнительных органов, Наблюдательного совета Банка, аудитора Банка, Службы внутреннего аудита, руководителей структурных подразделений, а также иных работников Банка. Аудиторский комитет также вправе запрашивать информацию у организаций, входящих в банковскую группу;
- 3) получать в ходе аудиторской проверки сведения и выводы по наиболее значимым для Банка вопросам корпоративного управления;
- 4) получать от сторонних организаций профессиональные услуги в рамках утвержденного Наблюдательным советом бюджета Аудиторского комитета и вопросы, отнесенные к его компетенции;
- 5) при необходимости приглашать на заседания Аудиторского комитета лиц, указанных в подпункте 2 настоящего пункта;
- 6) вносить предложения по внесению изменений и дополнений в настоящее Положение;
- 7) при необходимости разрабатывать и представлять на утверждение Наблюдательным советом проекты документов, регламентирующих деятельность Аудиторского комитета;
- 8) при необходимости представлять Наблюдательному совету предложения по планированию расходов на привлечение к работе Аудиторского комитета внешних экспертов, специалистов (организаций), а также расходов на прохождение профессионального тренинга членами Аудиторского комитета;
- 9) иными правами, необходимыми для осуществления Комитетом возложенных на него полномочий.

Информация о составе Аудиторского комитета не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 2 Перечня Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. №1102) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 3 Перечня Приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2023 №1587).

**Наличие отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками, а также задачам и функциям указанного структурного подразделения (подразделений):**

В Банке создана Служба управления рисками (далее – СУР) с учетом выполнения следующих требований:

- деятельность СУР соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам Банка.
- в Банке назначен Руководитель СУР, который соответствует квалификационным требованиям, установленным в Указании Банка России от 25.17.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», и требованиям к деловой репутации, установленным в Федеральном Законе от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- Руководитель и работники СУР состоят в штате Банка.
- Руководитель СУР входит в состав комитетов Банка, которые осуществляют функции текущего управления рисками и капиталом.

Задачами СУР является:

- построение эффективной комплексной системы управления рисками, обеспечивающей проникновение механизмов управления рисками во все бизнес-процессы Банка;
- обеспечение непрерывного согласованного процесса управления рисками, основанного на своевременном выявлении, анализе, управлении и мониторинге для достижения поставленных целей;
- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение оптимального сочетания уровня присущих рисков, уровня доходности проводимых операций и достаточности капитала Банка;
- обеспечение эффективности бизнес-процессов, достоверности внутренней и внешней отчетности и содействие соблюдению законодательных и регуляторных требований.

СУР представлена несколькими действующими в Банке отдельными структурными подразделениями, между которыми распределены функции по управлению рисками:

- Департамент банковских рисков (Блок «Риски»),
- Департамент кредитных рисков (Блок «Риски»),
- Департамент анализа операционных рисков (Блок «Риски»),
- Департамент розничных рисков (подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками).

**Блок «Риски»**

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям Стратегии развития, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам;
- организует процесс идентификации и оценку значимости рисков;
- формирует отчетность ВПОДК по Банку;
- формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для руководства, органов управления иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия;
- консолидирует финансовую отчетность по Банку для целей регуляторной отчетности;
- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

**Наличие отдельного структурного подразделения (подразделений) по внутреннему контролю, а также задачам и функциям указанного структурного подразделения (подразделений):**

В целях управления регуляторным риском Банка создана Служба внутреннего контроля, задачами которой являются предотвращение реализации регуляторных рисков; оперативное реагирование, принятие ответных мер и минимизации таких рисков, включая анализ основных причин регуляторных рисков для их предотвращения в будущем.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- в соответствии с внутренними документами по управлению операционным риском выполнение процедур управления риском ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля в части

недостатков и нарушений системы внутреннего контроля, внутренних правил совершения операций и сделок;

- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свои функции на постоянной основе.

Руководитель Службы внутреннего контроля и работники Службы внутреннего контроля входят в штат Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Департамент контроля деятельности на финансовых рынках - структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

К компетенции Департамента контроля деятельности на финансовых рынках в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка и внутренних документов профессионального участника;
- рассмотрение поступающих в Банк обращений, заявлений и жалоб, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- контроль за соблюдением Банком требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Департамент контроля деятельности на финансовых рынках осуществляет следующие функции:

- Выявление, анализ, оценка, мониторинг Регуляторного риска при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также управление указанным риском
- Ведение учета событий регуляторного риска.
- Определение вероятности возникновения событий Регуляторного риска и количественная оценка возможных последствий, связанных с их возникновением.
- Участие в контроле исполнения предписаний (требований) Банка России и требований саморегулируемой организации.
- Участие в рассмотрении поступающих в Банк обращений, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в целях выявления регуляторного риска.
- Разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации Регуляторного риска, реализация и (или) контроль выполнения указанных мероприятий подразделениями Банка.
- Направление предложений и рекомендаций подразделениям по вопросам управления Регуляторным риском и его минимизации, контроль их реализации.
- Информирование Председателя Правления Банка о вероятных и (или) наступивших существенных событиях Регуляторного риска.
- Подготовка в Банк России уведомления о наступивших существенных событиях Регуляторного риска.
- Контроль соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов

саморегулируемых организаций, а также внутренних документов Банка, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

- Анализ соблюдения Банком прав и законных интересов клиентов Банка в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- Выявление конфликта интересов Банка и его работников при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- Разработка и актуализация внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы организации и осуществления внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.
- Анализ внутренних документов Банка (в том числе проектов), связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг или разработанных во исполнение требований законодательства, установленных в отношении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях выявления регуляторного риска.
- Участие (в части вопросов, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг) в разработке внутренних документов, направленных на предотвращение конфликта интересов, соблюдение Банком и его работниками норм профессиональной этики и поддержание деловой репутации, противодействие коммерческому подкупу и коррупции, противодействие мошенничеству.
- Консультирование работников Банка по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- Участие во взаимодействии с Банком России, СРО, по вопросам, связанным с организацией и осуществлением Банком внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.
- Подготовка и представление Председателю Правления Банка Плана деятельности Департамента контроля деятельности на финансовых рынках, Отчетов о деятельности Департамента контроля деятельности на финансовых рынках.
- Вынесение на рассмотрение Наблюдательного совета отчета о результатах контрольных процедур по оценке качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг.
- Выполнение определенных Банком иных функций в рамках организации и осуществления им внутреннего контроля.

Департамент контроля деятельности на финансовых рынках осуществляет свою деятельность на постоянной основе, непосредственное руководство Департаментом осуществляет руководитель Департамента – Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, который назначается на должность приказом Председателя Правления Банка.

**Наличие структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица)**

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет свою деятельность на постоянной основе, состоит из работников, входящих в штат Банка и действует под непосредственным контролем Аудиторского комитета Наблюдательного совета Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании Устава, Положения об организации и развитии системы внутреннего контроля и Положения о Службе внутреннего аудита. Положение о Службе внутреннего аудита утверждается решением Наблюдательного совета Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет свою работу с соблюдением принципов постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, честности, объективности и профессиональной компетентности, применяет риск-ориентированный подход при планировании и проведении контрольных процедур.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы соответствуют масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и достаточны для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Непосредственное руководство Службой осуществляет руководитель Службы внутреннего аудита, который утверждается на должность и освобождается от должности Наблюдательным советом Банка.

Работники Службы внутреннего аудита назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления Банка по представлению руководителя Службы внутреннего аудита.

Руководитель и работники Службы внутреннего аудита не участвуют в совершении банковских операций и других сделок, не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

Основными задачами Службы внутреннего аудита Банка являются:

- содействие органам управления Банка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности и результативности деятельности Банка;
- своевременное и достоверное информирование органов управления Банка об эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и формирования рекомендаций по повышению их эффективности.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления кредитной организации (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и предоставления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками;
- оценка корпоративного управления, а также проверка иных любых процессов и процедур в рамках деятельности Банка.

#### **Наличие и компетенции ревизионной комиссии (ревизора)**

Ревизионная комиссия отсутствует.

#### **Сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита**

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, оценку и самооценку, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов риска и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг, и соответствия лучшим мировым практикам в области управления рисками. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка.

Процесс управления рисками заключается в проведении мероприятий, направленных на избежание и/или минимизацию рисков, возникающих в процессе реализации стратегии развития Банка, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, оценки и самооценки, мониторинга и контроля рисков;
- разработка способов недопущения и/или минимизации рисков, степень вероятности возникновения которых высока, или рисков, по которым банком понесены убытки;
- установление лимитов операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Указанные мероприятия регламентируются Банком во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения нормативной базы, законодательства и рыночных условий.

Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством РФ лицензию на осуществление таких проверок. По решению Общего собрания участников Банка для проведения проверки привлекается профессиональный аудитор, не связанный имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Служба внутреннего аудита содействует представителям внешнего аудитора при проведении ими проверок деятельности Банка по вопросам, относящимся к его компетенции.

В Банке утвержден внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации: Положение о порядке доступа и правилах охраны конфиденциальности инсайдерской информации ПАО «Совкомбанк» (утверждено Наблюдательным советом, протокол №17 от 20.09.2024 г.).

**В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе соответствующей информации, представленной в п. 2.3 Отчета Эмитента, изменений не произошло.**

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

*Наличие и компетенция ревизионной комиссии (ревизора) эмитента:* Ревизионная комиссия (ревизор) Эмитента отсутствует.

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 2 Перечня Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. №1102) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 3 Перечня Приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2023 №1587).

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

Какие-либо соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, касающиеся возможности участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, на отчетную дату отсутствуют.

Предоставление, равно как и возможность предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента не предусмотрены.

**В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе соответствующей информации, представленной в п. 2.5 Отчета Эмитента, изменений не произошло.**

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

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

*Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания отчетного периода: 7.*

*В случае если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента, входят номинальные держатели акций эмитента, дополнительно указывается общее количество номинальных держателей акций эмитента с ненулевыми остатками на лицевых счетах: 1 номинальный держатель.*

*Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, который составлен в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента, и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): 162 469.*

*Категории (типы) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список: акции обыкновенные.*

*Дата, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: 01.01.2026 г.*

*Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций: 70 180 313 шт.*

*Известная эмитенту информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:*

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным организациям не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 6 Перечня Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. №1102) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 8 Перечня Приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2023 №1587).

Эмитент не выпускал привилегированные акции.

**В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе соответствующей информации, представленной в п. 3.1 Отчета Эмитента, произошли следующие изменения:**

*Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, который составлен в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента, и для составления которого номинальные держатели*

акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): **170 201**.

Дата, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: **01.03.2026 г.**

Известная эмитенту информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 6 Перечня Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. №1102) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 8 Перечня Приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2023 №1587).

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

Информация об акционерах не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункты 7, 8 Перечня Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. №1102) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункты 9, 10 Перечня Приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2023 №1587). А также на основании абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», пункта 1.2. Решения Совета директоров Банка России от 19.12.2025 о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 г.

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

Информация о доле участия в уставном капитале эмитента не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункты 7, 8 Перечня Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. №1102) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О

противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункты 9, 10 Перечня Приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2023 №1587).

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе соответствующей информации, представленной в п. 3.3 Отчета Эмитента, изменений не произошло.

### 3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность

№	Дата сделки	Контрагент по сделке (наименование, ИНН)	Предмет сделки	Основание отнесения сделки к категории сделок, в совершении которой имеется заинтересованность	Орган управления Банка, принявший решение о согласии на совершение сделки
1.	30.01.2025	Информация о сделках не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 3 Перечня Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. №1102) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 4 Перечня Приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2023 №1587).			Требование о получении согласия не поступало
2.	04.03.2025				Требование о получении согласия не поступало
3.	24.03.2025				Требование о получении согласия не поступало
4.	Дата кредитного соглашения 13.07.2021, дата дополнительного соглашения 30.05.2025	Информация о сделках не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 3 Перечня Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. №1102) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства	Изменение дополнительным соглашением (возврата) кредитов, предоставленных в рамках Кредитного соглашения № 1467/КИБ-РКЛ/21 от 13.07.2021, за определенный период и не погашенным на дату заключения дополнительного соглашения	Информация о сделках не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 3 Перечня Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. №1102) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства	Требование о получении согласия не поступало



		инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 4 Перечня Приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2023 №1587).		инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 4 Перечня Приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2023 №1587).	
9.	09.10.2025	Информация о сделках не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 3 Перечня Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. №1102) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 4 Перечня Приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2023 №1587).			Требование о получении согласия не поступало
10.	23.10.2025	Информация о сделках не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 3 Перечня Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. №1102) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями	Кредитный договор	Информация о сделках не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 3 Перечня Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. №1102) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями	Требование о получении согласия не поступало

		Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 4 Перечня Приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2023 №1587).		Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 4 Перечня Приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2023 №1587).	
11.	04.12.2025	Информация о сделках не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 3 Перечня Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. №1102) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 4 Перечня Приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2023 №1587).			Требование о получении согласия не поступало
12.	04.12.2025	Информация о сделках не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 3 Перечня Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. №1102) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 4 Перечня Приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2023 №1587).			Требование о получении согласия не поступало

### **3.5. Крупные сделки эмитента**

Крупных сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах", в отчетном периоде эмитентом не совершалось.

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

### **4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение**

Информация о подконтрольных организациях не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 6 Перечня Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. №1102) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 8 Перечня Приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2023 №1587).

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

Эмитент не размещал выпуски облигаций, в том числе в рамках программы облигаций, которые были идентифицированы с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «адаптационные облигации».

#### ***4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций***

Эмитент не размещал выпуски облигаций, в том числе в рамках программы облигаций, которые были идентифицированы с использованием слов «инфраструктурные облигации».

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

Эмитент не размещал выпуски облигаций, в том числе в рамках программы облигаций, которые были идентифицированы с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития».

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

Эмитент не размещал выпуски облигаций, в том числе в рамках программы облигаций, которые были идентифицированы с использованием слов «облигации климатического перехода».

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

У Эмитента отсутствуют размещенные выпуски облигаций с обеспечением. Регистрация проспекта или публичное размещение (размещение путем открытой подписки) облигаций с обеспечением не осуществлялась.

**В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе соответствующей информации, представленной в п. 4.3 Отчета Эмитента, изменений не произошло.**

##### ***4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием***

Эмитент не выпускал облигации с ипотечным покрытием.

##### ***4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями***

Эмитент не выпускал облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

#### 4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Информация в отношении дивидендов, решение о выплате (объявлении) которых принято в течение трех последних завершённых отчетных лет.

N П/ П	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды				
		2016 год	2020 год	2022 год	2023 год	2024 год
1	2	3	4	5	6	7
1	Категория (тип) акций					
2	I. Сведения об объявленных дивидендах					
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,279272224453 4733	0,066009798507 1846	0,25388512955 8883	1,14	0,35
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	5 500 000 000	1 300 000 000	5 000 000 000	23 506 111 29 5,22	7 856 117 00 7,20
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались ) объявленные дивиденды:					
6	по данным консолидиро- ванной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	16,3%	3,3%	Не применимо	25%	10,17%

7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	30,83%	3,94%	15%	38,47%	28,81%
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	нераспределенная чистая прибыль прошлых лет	12 месяцев 2020 года	нераспределенная чистая прибыль прошлых лет	нераспределенная чистая прибыль прошлых лет	12 месяцев 2024 года
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров 03.02.2021 г., Протокол от 04.02.2021 г № 1	Общее собрание акционеров 30.06.2021 г., Протокол от 01.07.2021 г № 3	Общее собрание акционеров 02.11.2023 г., Протокол от 03.11.2023 г № 7	Общее собрание акционеров 25.06.2024 г., Протокол от 26.06.2024 г № 3	Общее собрание акционеров 27.06.2025 г., Протокол от 01.07.2025 г № 3
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	14.02.2021	11.07.2021	13.11.2023	02.06.2024	08.07.2025
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	16.02.2024	14.07.2021	23.11.2023	22.07.2024	22.07.2025

12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах					
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	5 500 000 000	1 300 000 000	5 000 000 000	23 506 111 29 5,22	7 856 117 00 7,20
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100	100	100	100	100
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	-	-	-	-	-
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют

Эмитент не выпускал привилегированные акции.

**В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе соответствующей информации, представленной в п. 4.4. Отчета Эмитента, изменений не произошло.**

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

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

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента и информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента:

*Полное фирменное наименование:* АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕЗАВИСИМАЯ РЕГИСТРАТОРСКАЯ КОМПАНИЯ Р.О.С.Т."

*Сокращенное фирменное наименование:* АО "НРК-Р.О.С.Т."

*Место нахождения:* 107076, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, корпус 5Б, помещение IX

*Почтовый адрес:* 107076, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, корпус 5Б, помещение IX

*ИНН:* 7726030449

*ОГРН:* 1027739216757

*Номер, дата выдачи, срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию:* лицензия № 045-13976-000001 от 03.12.2002, без ограничения срока действия, выдана ФСФР России

*Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг Эмитента:* 01.09.2014

*иные сведения о ведении реестра владельцев ценных бумаг эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:* нет.

**В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе соответствующей информации, представленной в п. 4.5.1 Отчета Эмитента, изменений не произошло.**

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

В обращении находятся ценные бумаги Эмитента с централизованным учетом прав.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги Эмитента:

*Полное фирменное наименование:* Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

*Сокращенное фирменное наименование:* НКО АО НРД

*Место нахождения:* Российская Федерация, город Москва

*Почтовый адрес:* 105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 12

*ИНН:* 7702165310

*ОГРН:* 1027739132563

*Номер, дата выдачи, срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, орган, выдавший указанную лицензию:* лицензия № 045-12042-000100 от 19.02.2009, без ограничения срока действия, выдана ФСФР России

**В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе соответствующей информации, представленной в п. 4.5.2 Отчета Эмитента, изменений не произошло.**

#### **4.6. Информация об аудиторском эмитента**

##### **Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента**

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7709383532

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	1027739707203
Место нахождения:	115035, Российская Федерация, г. Москва, Садовническая наб., д. 75

*Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: 2022, 2023, 2024, 2025 годы. Решение об утверждении аудиторской организации на 2026 год не принято.*

*Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка:*

- консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2022, 2023, 2024, 2025 годы;
- консолидированная промежуточная финансовая отчетность, за 6 месяцев 2022 года, 3,6,9 месяцев 2023 года, 3,6,9 месяцев 2024 года, 3,6,9 месяцев 2025 года.

*Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором: в 2022, 2023, 2024, 2025 годах Эмитенту были оказаны следующие сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги:*

- услуги по предоставлению финансовой и налоговой экспертизы компаний;
- консультационные услуги по обзору ключевых показателей банковского сектора;
- консультационные услуги в сфере разработки моделей (включая их спецификацию) и внутренних документов для сегментов крупного корпоративного бизнеса, МСБ и кредитования физических лиц;
- консультационные услуги в связи с эмиссией облигаций;
- консультационные услуги по проведению семинаров и тренингов;
- услуги по оценке рыночной стоимости акций компаний, рассматриваемых для приобретения/приобретенных;
- консультационные услуги по исследованию зрелости системы управления риском ликвидности.

*Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы: Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от Эмитента, а также существенных интересов, связывающих аудиторскую организацию (должностных лиц аудиторской организации), а также участников аудиторской группы с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), нет.*

*Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: не применимо, так как факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют.*

*Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором за последний завершенный отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:*

**За 2025 год Эмитент выплатил аудитором вознаграждение в размере 124 682 тыс. руб.:**

- 98 462 тыс. руб. за аудиторские услуги,
- 26 220 тыс. руб. за оказание сопутствующих аудиту прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

*Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и*

прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: **отсроченные и просроченные выплаты отсутствуют**

В отношении аудитора эмитента, который проводил проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитор за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний завершённый отчетный год и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

За 2025 год Эмитент и подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, выплатили аудитору вознаграждение в размере 131 273 тыс. руб., из них за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг 26 220 тыс. руб.

Организациям, являющимся членами объединения организаций, в которое входит аудиторская организация, вознаграждение за 2025 год не выплачивалось.

*Порядок выбора аудитора эмитента:*

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

Для проверки достоверности финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения информации в консолидированной финансовой отчетности Эмитента, Банк ежегодно привлекает независимую аудиторскую организацию, не связанную имущественными или финансовыми интересами с Банком, его акционерами и аффилированными лицами. Для утверждения аудиторской компании Банком ежегодно проводится тендер среди компаний "большой четверки" на оказание услуг по аудиторской проверке консолидированной финансовой отчетности. По условиям тендера предпочтение отдается компании, предложившей за свои услуги наиболее низкую стоимость при обязательном соблюдении сроков проведения аудиторской проверки и сохранении высокого качества производимых работ.

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

Аудиторский комитет ежегодно выносит на рассмотрение Наблюдательного совета рекомендации по вопросу утверждения аудитора на годовом Общем собрании акционеров Банка (далее – ГОСА). Наблюдательный совет рассматривает рекомендации аудиторского комитета и включает в повестку ГОСА вопрос об утверждении аудитора. Аудитор утверждается решением ГОСА.

### **Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «РИАН-АУДИТ»
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7709426578
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	1037709050664
Место нахождения:	127642, г. Москва, проезд Дежнёва, д.1, помещ. 6/4

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершённых отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: за 1 квартал 2024 года, за 1 полугодие 2024 года, за 2024 год, за 1 полугодие 2025 года; за 9 месяцев 2025 года, за 2025 год. Решение об утверждении аудиторской организации на 2026 год не принято.

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

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершённых отчётных лет и текущего года аудитором: **Проведение независимой оценки соответствия системы оплаты труда за 2024 год. Проведение независимой оценки соответствия системы оплаты труда за 2025 год. Аудитор проводил специальное аудиторское задание по проверке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 4 месяца 2025 года.**

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

**Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от Эмитента, а также существенных интересов, связывающих аудиторскую организацию (должностных лиц аудиторской организации), а также участников аудиторской группы с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), нет.**

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

**не применимо, так как факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют.**

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за последний завершённый отчётный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчётный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией – эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2025 год	Размер вознаграждения определяется на основании заключенного с аудитором договора (за аудит (проверку))	2 970 тыс. руб.	отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют
2025 год	Размер вознаграждения определяется на основании заключенного с аудитором договора за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг	1150 тыс. руб.	отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют

Описывается порядок выбора аудитора эмитентом:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия;

Для проверки достоверности финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения годовой финансовой отчетности, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит). Процедура тендера в Банке для выбора данного аудитора не проводилась.

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

Аудиторский комитет ежегодно выносит на рассмотрение Наблюдательного совета рекомендации по вопросу утверждения аудитора Банка на годовом Общем собрании акционеров Банка. Наблюдательный совет в ходе подготовки к ГОСА рассматривает рекомендации аудиторского комитета и включает в повестку ГОСА вопрос об утверждении аудитора. Аудитор утверждается ГОСА.

**В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе соответствующей информации, представленной в п. 4.6 Отчета Эмитента, изменений не произошло.**

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

### **5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента**

Годовая консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

№ пп	Наименование формы отчетности	Ссылка на сайт кредитной организации, на которой опубликована указанная отчетность
1	2	3
1	Обобщенная консолидированная финансовая отчетность ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций за 2025 год	<a href="https://sovcombank.ru/about/finances">https://sovcombank.ru/about/finances</a>

### **5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

№ пп	Наименование формы отчетности	Ссылка на сайт кредитной организации, на которой публикуется указанная отчетность
1	2	3
1	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Совкомбанк» за 2025 год	<a href="https://sovcombank.ru/about/pages/Klientam_i_pertneram">https://sovcombank.ru/about/pages/Klientam_i_pertneram</a>