

Утвержден
годовым Общим собранием акционеров ПАО «Почта Банк»
Протокол № 02/19 от 28.06.2019

предварительно утвержден Наблюдательным советом
ПАО «Почта Банк»
Протокол № 04/19 от 21.05.2019

Достоверность данных подтверждена
Ревизионной комиссией ПАО «Почта Банк»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Публичного акционерного общества «Почта Банк»
ЗА 2018 ГОД

г. Москва
2019 г.

1. Положение Банка в отрасли

ПАО «Почта Банк» (далее по тексту также – Почта Банк, Банк) создан решением учредителей-пайщиков от 28 сентября 1990 года. Дата регистрации Банка Госбанком РСФСР с первоначальным наименованием Коммерческий банк «Бежица-банк»: 31 октября 1990 г. Решением собрания учредителей от 27 октября 1992 г. Коммерческий банк «Бежица-банк» реорганизован в форме преобразования в акционерное общество открытого типа с наименованием коммерческий акционерный банк «Бежица-банк», регистрационный номер Банка, присвоенный ему Госбанком РСФСР 31 октября 1990 г., т.е. до государственной регистрации реорганизации Банка в форме преобразования, оставлен без изменений. Дата перерегистрации Банка ГУ ЦБ РФ по Брянской области: 11 ноября 1992 г.

С 2012 года Банк являлся дочерней организацией ВТБ 24 (ПАО) и входил в состав участников банковской группы, головной организацией которой являлся Банк ВТБ (ПАО) (далее по тексту – группа ВТБ). В 2012 году в результате ребрендинга Банк был переименован в ОАО «Лето Банк» и изменил место нахождения на г. Москва.

В августе 2014 года ВТБ 24 (ПАО) стал единственным акционером Банка.

В соответствии с требованиями законодательства РФ решением единственного акционера Банка № 01/15 от 02 февраля 2015 года полное и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Публичное акционерное общество «Лето Банк» и ПАО «Лето Банк», соответственно, о чем 16 марта 2015 года внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

25 января 2016 года в рамках развития партнерских отношений группы ВТБ и ФГУП «Почта России» единственным акционером Банка было принято решение о переименовании ПАО «Лето Банк» в ПАО «Почта Банк». В январе 2016 года состоялась продажа 50% минус 1 акция в уставном капитале Банка новому собственнику, аффилированному с ФГУП «Почта России» - ООО «Почтовые финансы».

17 марта 2016 года Федеральная налоговая служба внесла изменение в Единый государственный реестр юридических лиц новое наименование Банка - ПАО «Почта Банк».

В декабре 2017 года ВТБ 24 (ПАО) продало 2 акции Банка Президенту - Председателю Правления ПАО «Почта Банк» - Руденко Д.В.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа ВТБ и ФГУП «Почта России» владеют по 49,999990% акций Банка, две акции принадлежат Президенту-Председателю Правления Банка Д.В. Руденко (0,000019%).

В сентябре 2018 года мажоритарные акционеры Почта Банка, Банк ВТБ (ПАО) и ООО «Почтовые финансы», подписали дополнение к акционерному соглашению в отношении ПАО «Почта Банк», в результате которого Почта Банк получил для Банка ВТБ (ПАО) статус совместного предприятия. Начиная с отчетности по состоянию на 30 сентября 2018 года, Банк ВТБ (ПАО)

отражает инвестицию в Почта Банк в качестве инвестиции в совместное предприятие, учитываемой по методу долевого участия.

ПАО «Почта Банк» специализируется на обслуживании массового сегмента граждан Российской Федерации, в т.ч. в небольших населенных пунктах с низким уровнем доступности финансовых услуг.

На 01.01.2019 сеть банкоматов Банка состояла из 4 805 устройств (на 01.01.2018 – 3 986). Численность банкоматов выросла в 2018 году в связи с активным открытием новых точек продаж. Посредством банкоматов Банка осуществлялись операции выдачи и приема наличных денежных средств, платежи по погашению выданных ссуд и за услуги Банка.

На 01.01.2019 Банк имел 17,1 тыс. точек присутствия различного формата в 83 регионах России, от Калининграда до Петропавловска-Камчатского. Отдельный упор был сделан на развитие сети в небольших городах (с населением до 100 тыс. человек) и сельских населенных пунктах, доля которых в текущей географии присутствия превышает 80% (более 4,9 тыс. сельских населенных пунктов).

На 01.01.2019 в региональную сеть Банка входят 1 дополнительный офис, 103 кредитно-кассовых офиса, 338 клиентских центров, 284 стойки и более 82 тыс. POS-точек, а также 4 099 клиентских центров в отделениях почтовой связи с сотрудниками Банка и 12 345 клиентских центров в отделениях почтовой связи с работниками ФГУП «Почта России», которые являются агентами Банка. Продуктовое предложение Банка включает в себя нецелевые потребительские кредиты, выдаваемые в собственной сети отделений, кредиты на покупки в торговых организациях-партнерах, кредитные карты, сберегательные счета и вклады, а также обслуживание зарплатных клиентов и расчетно-кассовое обслуживание компаний малого и микро бизнеса. Посредством каналов дистанционного обслуживания (интернет-банк и мобильное приложение) и банкоматной сети предоставляются услуги по платежам и переводам денежных средств. Банк также предлагает специальные условия для пенсионеров, онлайн-покупателей и молодежной аудитории.

Деятельность Банка ориентирована на максимально качественное банковское обслуживание клиентов. В рамках утвержденной стратегии развития Банк разрабатывает и совершенствует линейки продуктов и услуг для клиентов - физических лиц, преимуществами которых являются выгодные условия кредитования, высокое качество клиентского обслуживания, удобный интернет-банк и мобильный банк и индивидуальный подход к заемщикам.

На отчетную дату 01.01.2019 уставный капитал Банка составлял 520 079 тыс. руб. и состоял из 10 401 580 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая. На отчетную дату 01.01.2018 уставный капитал составлял 421 691,3 тыс. руб. и состоял из 8 433 826 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая.

В течение 2018 года Банком была проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью по 50 рублей каждая в количестве 1 967 754 штуки, отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован Банком России 29.06.2018. Общая сумма эмиссии – 6 200 000 тыс. руб.

В 2018 году Банк показал значительный рост основных бизнес-показателей. По состоянию на 01.01.2019 активы Банка составляли 367 794 448 тыс. руб., что на 51% больше величины активов на 01.01.2018 (244 115 480 тыс. руб.).

Величина источников собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2019 составляла 37 765 427 тыс. руб., что на 54,2% больше величины источников собственных средств на 01.01.2018 (24 489 957 тыс. руб.). По данным информационного портала Banki.ru за 2018 год Банк поднялся с 38-го на 27-е место по активам нетто среди российских финансовых институтов.

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 составляла 322 178 497 тыс. руб. против 196 917 309 тыс. руб. на 01.01.2018 (рост на 63,6%). Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка составляла 87,6%.

Обязательства перед кредитными организациями составляли 7 800 070 тыс. руб. (2,4% от общей суммы обязательств) и сформированы за счет привлечения субординированных кредитов от акционера, Банка ВТБ (ПАО).

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период значительно увеличились (в 1,8 раза) и на 01.01.2019 составляли 308 483 503 тыс. руб. против 168 927 191 тыс. руб. на 01.01.2018.

Чистая прибыль Банка за 2018 год составила 8 075 470 тыс. руб. против прибыли за 2017 год в размере 3 719 367 тыс. руб. Банк планирует продолжить активное наращивание депозитного портфеля, а также существенное укрепление позиций на рынке кредитования населения.

Лицензии и участие в других организациях

Деятельность Банка в качестве кредитной организации регулируется Банком России, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №650 от 25 марта 2016 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензии №650 от 25 марта 2016 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Также Банк имеет лицензию Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России №16198Н от 04 сентября 2017 на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации,

техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 под номером 18.

Банк является принципиальным членом международных платежных систем VISA и MasterCard, а также прямым участником национальной платежной системы МИР (оператор АО «НСПК»).

05 ноября 2014 г. Банком совместно с ООО «Бизнес-финанс» была создана микрофинансовая организация Акционерное общество Микрофинансовая организация «Лето-деньги», в 2017 году статус микрофинансовой организации был прекращен, общество переименовано соответственно в Акционерное общество «Лето-деньги»/АО «Лето-деньги». Банк владеет 99 (девяносто девятью) обыкновенными акциями АО «Лето-деньги», суммарной номинальной стоимостью 549 846 (Пятьсот сорок девять тысяч восемьсот сорок шесть) рублей, что составляет 99% (Девяносто девять процентов) уставного капитала АО «Лето-деньги». С июля 2017 года АО «Лето-деньги» находится в процессе ликвидации.

15 января 2018 года ПАО «Почта Банк» приобрел у Банка ВТБ (ПАО) долю в размере 74,67% в уставном капитале ООО «МультиКарта», далее 15 ноября 2018 года ПАО «Почта Банк» приобрел у Банка ВТБ (ПАО) долю в размере 25,33% в уставном капитале ООО «МультиКарта», доведя свое участие в уставном капитале ООО «МультиКарта» до 100%.

2. Приоритетные направления деятельности Банка

В 2018 году в своей деятельности по приоритетным направлениям Банк руководствовался утвержденными Наблюдательным советом Бизнес-планом, а также Стратегией развития Банка на 2016-2023 годы.

В течение отчетного года Банк разрабатывал и совершенствовал линейки продуктов и услуг для клиентов – физических лиц. Основными направлениями деятельности Банка в 2018 году стали:

- кредитование населения в массовом и нижнемассовом сегментах через собственные клиентские центры, отделения почтовой связи, магазины-партнеры и стойки продаж;
- привлечение средств населения в депозиты и на сберегательные счета;
- развитие сети окон продаж в отделениях ФГУП «Почта России»;

- развитие зарплатных проектов и привлечение пенсионеров для получения пенсии на карту Банка;
- развитие обслуживания малого и микробизнеса;
- увеличение доли продаж через дистанционные каналы банковского обслуживания;
- оптимизация клиентской сети в соответствии со стратегией развития;
- формирование широкой сети устройств самообслуживания;
- создание и развитие технологий, ИТ-систем, уникальных карточных продуктов, эффективных систем продаж и управления рисками;
- поддержание принципов открытости и прозрачности бизнеса, предложение населению качественных и доступных финансовых услуг.

В августе 2016 года Наблюдательным советом Банка была утверждена стратегия развития Банка до 2023 года. Стратегия предусматривает снижение операционных издержек за счет масштабирования модели доступного розничного обслуживания и широкого использования цифровых каналов. Банк ориентирован на активную региональную экспансию и многоканальную работу с физическими лицами. Одной из стратегических целей является снижение доли наличных платежей в экономике.

Согласно Стратегии, к 2023 году ПАО «Почта Банк» будет лидером по количеству точек в Российской Федерации – запланировано открытие более 26 тысяч точек по всей России, включая труднодоступные регионы. Большая часть точек сети (более 90 % в 2023 году) будет приходиться на малые форматы в почтовых отделениях.

Региональное распределение точек присутствия Банка на конец 2018 года по федеральным округам выглядит следующим образом: СЗФО – 1 679, ЦФО – 4 545, ЮФО – 1 773, ПФО – 3 818, УФО – 1 556, СФО – 2 333, ДВФО – 641, СКФО – 831 (на конец 2017 года: СЗФО – 1 099, ЦФО – 3 514, ЮФО – 1493, ПФО – 2 793, УФО – 1 110, СФО – 1 497, ДВФО – 272, СКФО – 561).

Стратегия предусматривает выстраивание долгосрочных отношений Банка следующим образом:

1. Для физических лиц:

- доступные продукты и сервисы для массового сегмента населения: депозиты и сберегательные счета, кредиты наличными, кредиты на товары (POS-кредиты), кредитные и дебетовые карты, интернет-банк, виртуальная карта и т.д.;
- продукты с низкой стоимостью риска: кредитование зарплатных клиентов и клиентов с транзакционной историей;
- комиссионные продукты: коробочные страховые продукты, перевод пенсий в НПФ, предоставление доступа к юридическим услугам, возможность участвовать в восстановлении лесов и др.;

- выстраивание отношений с Пенсионным фондом Российской Федерации и открытие точек присутствия в его региональных отделениях.

2. Для юридических лиц:

- специализированные продукты для индивидуальных предпринимателей, компаний в сфере ЖКХ, Интернет-торговли: карта предпринимателя и др.;

- предоставление стандартных пакетов и дополнительных сервисов (верификация поставщиков и покупателей, др.).

3. Отчет Наблюдательного совета о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

Отчет Наблюдательного совета о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности является неотъемлемой частью настоящего Годового отчета.

Результаты развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2018 г., указанным в разделе 2 настоящего Годового отчета, характеризуются следующими финансовыми показателями:

Показатели	<i>тыс. руб.</i>		
	На 01.01.19	На 01.01.18	Изменение (+,-)
Чистая прибыль	8 075 470	3 719 367	4 356,10
ROA (чистая прибыль/средние активы)	2,04%	1,43%	+ 0,61 п.п
ROE (чистая прибыль/средний капитал)	24,21%	20,46%	+ 3,75 п.п
CIR (неоперационные расходы/операционный результат)	83,53%	87,53%	- 4,01 п.п
Чистая % маржа (чистые % доходы/средние процентные активы)	17,05%	17,53%	-0,48 п.п

Чистая прибыль Банка за 2018 год составила 8 075 470 тыс. руб. против прибыли за 2017 год в размере 3 719 367 тыс. рублей.

3.1. Клиентская база и структура пассивов

Клиентская база Банка на 01.01.2019 состояла из клиентов – физических лиц общей численностью более 9,9 млн. человек (01.01.2018 – 6,5). Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период значительно увеличились и на 01.01.2019 составляли 308 483 503 тыс. руб. (93,47% от общей суммы обязательств) против 168 927 191 тыс. руб. на 01.01.2018 (76,92% от общей суммы обязательств). Рост объемов привлечения денежных средств физических лиц в 2018 году обусловлен выполнением принятой

Банком стратегии развития пассивных операций, предусматривающей увеличение доли фондирования кредитного портфеля Банка за счет указанных источников. На 01.01.2019 средства Клиентов были представлены следующими видами:

1. Субординированные кредиты, привлеченные по фиксированной средневзвешенной процентной ставке 11,6% (10,7% - 2017 год), на 01.01.2019 составляли 2,4% в структуре пассивов Банка (на 01.01.2018 - 19,1%).

2. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах физических лиц. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам физических лиц на 01.01.2019 составлял 6,3% (на 01.01.2018 – 6,7%). Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах физических лиц на 01.01.2019 составляла 93,25% в структуре пассивов Банка (75,48% на 01.01.2018).

3.2. Кредитная политика Банка

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Виды задолженности в разрезе заемщиков и направлений деятельности	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
		Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная задолженность, всего	351 722 907	29 544 410	322 178 497	223 247 272	26 329 962	196 917 309
	в том числе:						
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	47 007 000	0	47 007 000	23 007 000	0	23 007 000
	в т.ч. депозиты в Банке России	26 000 000	0	26 000 000	0	0	0
1.2	Ссуды юридическим лицам	223 274	46 888	176 386	85 260	17 905	67 355
1.3	Ссуды физическим лицам	304 492 633	29 497 522	274 995 111	200 155 012	26 312 057	173 842 954

На отчетную дату 01.01.2019 в составе ссуд, предоставленных физическим лицам, отражены приобретенные у дочерней организации АО «Лето-деньги» права требования по кредитам физических лиц на сумму 32 891 тыс. руб., сумма сформированного резерва по ним составляла 32 702 тыс. рублей.

Кредитный портфель Банка за период с 01.01.2018 по 01.01.2019 увеличился на 128 475 635 тыс. руб. или на 57,5% и составил 351 722 907 тыс. рублей.

Ссуды физическим лицам в разрезе кредитных продуктов:

тыс. руб.

№ п/п	Кредитный продукт	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Потребительские кредиты	254 206 903	165 343 572
2	Покупки в кредит	36 350 904	24 940 355
3	Кредитные карты	13 934 826	9 871 086
4	Итого ссудная задолженность физических лиц	304 492 633	200 155 012
5	Резерв на возможные потери	29 497 522	26 312 057
6	Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	274 995 111	173 842 954

По срокам, оставшимся до погашения, ссуды физических лиц распределены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	До 30 дней	2 740 354	1 641 605
2	От 31 до 90 дней	1 804 304	1 499 241
3	От 91 до 180 дней	5 161 319	4 330 066
4	От 181 до 270 дней	8 611 397	6 586 733
5	От 271 дней до 1 года	13 506 701	9 564 839
6	Свыше 1 года	253 151 798	158 245 178
7	Просроченная задолженность	19 516 760	18 287 349
8	Итого ссудная задолженность	304 492 633	200 155 012
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	29 497 522	26 312 057
10	Итого чистая ссудная задолженность	274 995 111	173 842 954

Одним из ключевых элементов кредитной политики Банка является создание надежной системы резервов под риск невозврата ссуд. В целях обеспечения защиты от возможных потерь по ссудной и приравненной к ней задолженности Банком создан резерв в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» на 01.01.2019 года в размере 29 497 522 тыс. руб. Фактически созданный размер резерва на возможные потери по ссудам составляет 100% от величины расчетного резерва. Банком устанавливаются процентные ставки, приемлемые для развития и обеспечения доходности Банка.

Кредитный риск минимизируется соблюдением установленных в Банке правил, порядка и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности Заемщика, лимита риска на кредитный продукт, группы риска по внутрибанковским методикам оценки уровня кредитного риска и принятия решений о предоставлении кредитов.

3.3. Операции с ценными бумагами

В отчетном периоде операции с ценными бумагами в Банке не осуществлялись, собственные векселя не выпускались.

3.4. Валютные операции

В отчетном периоде валютные операции с целью получения доходов от разницы курсов валют не осуществлялись.

3.5. Развитие информационных технологий

В 2018 году Банк продолжил развитие ИТ-инфраструктуры, используя аутсорсинговые услуги сторонних компаний через аренду вычислительного оборудования и покупку готового программного обеспечения.

В 2018 году Банк продолжил активную работу по формированию широкой сети устройств самообслуживания. Основной целью развития сети устройств самообслуживания в 2018 году является организация удобного сервиса для получения и погашения кредитов Банка физическими лицами, повышение простоты и скорости проведения операций по внесению/изъятию наличных денежных средств для депозитных операций, осуществление безналичных платежей. По состоянию на 1 января 2019 года в Банке действовали 4 805 банкоматов во всех офисах Банка (на 01.01.2018 года – 3 986). Посредством банкоматов Банка можно осуществлять операции, как выдачи, так и приема наличных денежных средств и платежи в погашение выданных ссуд, оплату услуг и переводы.

В 2018 году Банк продолжал тесное сотрудничество с ПФР России: клиенты Банка могут узнать состояние своего счета в ПФР в любом клиентском центре банка; полученные данные используются Банком в процессе принятия кредитного решения. В целях предотвращения мошенничества Банк активно использует систему биометрической идентификации клиентов банка. Система применяется при выдаче кредитных продуктов и для контроля доступа сотрудников Банка в информационные системы и АБС.

4. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов

Банк уделяет большое внимание энергоэффективности и устойчивым источникам энергии. Во время кризиса и последующего восстановления экономики рациональное использование энергии приобретает еще большее значение для успешного ведения бизнеса. Основными видами энергетических ресурсов, потребляемых Банком в процессе деятельности, являются электроэнергия, теплоэнергия и горюче-смазочные материалы (ГСМ).

Общий объем расходов Банка на ГСМ в 2018 году во всех подразделениях составил 4 520 тыс. руб. (общее кол-во в литрах составило 104 113). Необходимо отметить, что расходы на электро- и тепловую энергию зачастую не выделяются из общих платежей за коммунальные услуги, а также

достаточно распространенной практикой является возмещение коммунальных расходов, включая плату за электроэнергию, в рамках договора аренды помещения. Все вышесказанное не позволяет предоставить детальную информацию об объеме затрат на потребление электро- и теплоэнергии во всех подразделениях Банка в Российской Федерации.

При этом общий объем расходов на коммунальные платежи составил 80 660 тыс. руб., часть из которых формируют затраты на электро и теплоэнергию: в головном офисе расходы на электроэнергию составили 7 020 тыс. руб. (1 002 727 кВт/ч), расходы на теплоэнергию – 1 700 тыс. руб., в региональных подразделениях Банка расходы на электроэнергию составили 34 830 тыс. руб. (5 806 171 кВт/ч), на теплоэнергию – 18 500 тыс. руб.

5. Перспективы развития Банка

В 2019 году Банк не планирует существенно увеличивать сеть отделений и сосредоточится на повышении эффективности действующей сети в отделениях ФГУП «Почта России». Будут внедрены новые продукты для физических лиц (кредиты, депозиты, кредитные и дебетовые карты), а также продолжится развитие дистанционного банковского обслуживания (интернет и мобильный банк). Банк продолжит наращивать клиентскую базу путем проведения рекламных кампаний через все каналы связи (ТВ, интернет, радио). В то же время, планируется увеличить кросс-продажи действующим клиентам за счет предодобренных предложений.

Банк планирует существенно увеличить портфель привлеченных средств физических лиц на депозитах и текущих счетах, а также повысить транзакционную активность клиентов (покупки по картам, платежи и переводы), в том числе за счет привлечения на обслуживание зарплатных клиентов и пенсионеров.

Банк продолжит развитие сервисов для клиентов юридических лиц (расчетно-кассовое обслуживание).

6. Отчет о выплате объявленных дивидендов по акциям Банка

Решением общего собрания акционеров ПАО «Почта Банк» (Протокол от 29.06.2018 № 01/18) принято решение выплатить дивиденды по результатам 2017 года в денежной форме на одну размещенную обыкновенную именную акцию ПАО «Почта Банк» номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей в размере, рассчитываемом путем деления общей суммы дивидендов по размещенным обыкновенным именным акциям ПАО «Почта Банк» в размере 1 000 000 000 рублей¹

¹ До налогообложения. Общая сумма выплат после налогообложения составила 926 923 762 (Девятьсот двадцать шесть миллионов девятьсот двадцать три тысячи семьсот шестьдесят два) рубля (т.е. в размере, рассчитываемом путем деления общей суммы дивидендов по размещенным обыкновенным именным акциям в размере 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей на общее количество размещенных обыкновенных именных акций Банка на дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов 10.07.2018)

на общее количество размещенных обыкновенных именных акций ПАО «Почта Банк» на дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение указанных дивидендов, с округлением до 10 знака после запятой по правилам математического округления. Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли 2017 года - 26.8863%.

Размер дивиденда, начисленного на 1 (одну) обыкновенную именную акцию Банка составил 96,1392403846339 рублей. Дивиденды выплачены акционерам 23.07.2018 в полном объеме.

В течение отчетного года иные решения Общим собранием акционеров Банка об объявлении дивидендов не принимались.

На дату составления настоящего годового отчета решения о выплате дивидендов по акциям Банка по итогам 2018 отчетного года не принималось.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

К источникам возникновения рисков относятся:

- для кредитного риска – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- для риска ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- для рыночного риска – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка;
- для операционного риска – ненадежность и недостатки внутренних процедур управления Банком, отказ информационных и иных систем, влияние на деятельность Банка внешних событий;
- для правового риска – нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком 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 Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения

филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств;

- для репутационного риска – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- для стратегического риска – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

В процессе своей деятельности Банк может быть подвержен следующим видам риска:

- кредитному риску,
- страновому (политическому) риску,
- риску концентрации,
- рыночным рискам,
- риску ликвидности,
- риску недвижимости,
- операционному риску (включая правовой риск),
- репутационному риску,
- стратегическому риску,
- регуляторному (комплаенс) риску,
- модельному риску.

В ходе проведенной в отчетном периоде оценки значимости рисков Банка вышеуказанные риски были распределены по категориям значимости.

Кредитный, рыночный (в части процентного риска банковской книги), операционный риски и риск ликвидности были признаны наиболее значимыми для Банка видами рисков.

Стратегическое управление рисками осуществляется Общим собранием акционеров, Наблюдательным советом, Правлением, Президентом-Председателем Правления Банка. Операционное управление рисками централизовано – Службой управления рисками. Служба внутреннего контроля отвечает за управление регуляторным (комплаенс) риском.

В соответствии с Уставом Банка, а также законами Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, органы управления Банка - Наблюдательный совет, Правление и Президент-Председатель Правления Банка в области управления рисками в частности, осуществляют следующие функции:

Наблюдательный совет:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования;
- утверждает Бизнес-план на очередной отчетный год;
- утверждает Стратегию Банка;
- рассматривает отчеты в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК);
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- осуществляет своевременные проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- принимает решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения Банком посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, и путем размещения дополнительных акций путем конвертации в них эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- принимает решения по иным вопросам в рамках своей компетенции.

Правление:

- предварительно одобряет Бизнес-план и решения о его корректировке;
- предварительно одобряет отчеты Службы управления рисками (в том числе отчеты, формируемые в рамках ВПОДК);
- предварительно одобряет документы, устанавливающие процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- принимает решения о классификации ссудной задолженности в случаях, установленных Банком России;
- решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

Президент-Председатель Правления утверждает документы, устанавливающие процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом, а также

обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне; утверждает отчеты Службы управления рисками (в том числе отчеты, формируемые в рамках ВПОДК), решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

Для достижения приемлемого уровня кредитного риска и решения поставленных задач Банк формирует и постоянно совершенствует структуру управления кредитной деятельностью, адекватную масштабам бизнеса и его специфике, позволяющую наиболее эффективным образом достигать максимальных значений показателей эффективности работы Банка. В этой связи структура управления кредитной деятельностью Банка строится с соблюдением следующих ключевых принципов:

- четкое распределение компетенций и зон ответственности по принятию тактических и оперативных решений между коллегиальными органами управления и уполномоченными должностными лицами Банка в строгом соответствии с делегированными им полномочиями по принятию кредитного риска;
- разделение между подразделениями Банка процессов принятия решения, клиентского обслуживания, сопровождения действующих кредитов, работы с просроченными и проблемными кредитами.

В Банке создана и функционирует система управления рисками.

Управление рисками (за исключением регуляторного риска) в Банке в соответствии с внутренними инструкциями осуществляет Служба управления рисками. Работа Службы направлена на контроль и минимизацию риска, возникающего при реализации активных и пассивных операций в рамках стратегии Банка, а также при принятии решений о целесообразности взаимодействия с контрагентами Банка. Служба управления рисками Банка не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим решения о проведении операций, подверженных рискам. Руководство Службой управления рисками Банка осуществляет член Правления, директор по управлению рисками.

Служба внутреннего контроля отвечает за организацию системы управления регуляторным (комплаенс) риском в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и отдельными внутренними документами Банка.

Управление наиболее значимыми и значимыми рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком

поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности.

Основными внутренними документами Банка в области управления рисками и капиталом являются:

- «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Почта Банк»;
- «Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом ПАО «Почта Банк»;
- «Кредитная политика ПАО «Почта Банк».

Основополагающим документом по управлению кредитным риском в отчетном периоде являлась «Кредитная политика ПАО «Почта Банк», которая предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России.

Одним из наиболее значимых рисков в деятельности Банка является кредитный риск. Основным его источником являются операции кредитования физических лиц.

Кредитный риск - риск убытков, возникающий у Банка в связи с невыполнением, несвоевременным или неполным исполнением договорных обязательств контрагентом (в том числе заемщиком - физическим лицом) перед Банком.

Методы оценки риска, определения потребности в капитале

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых показателей и экспертной оценки; уровень рейтинга клиента (группы связанных клиентов) учитывается при определении стоимостных условий кредитных сделок;
- анализ уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России и стандартам МСФО);
- оценка достаточности регулятивного капитала и величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;
- проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных макроэкономических сценариев.

Расчет экономического капитала по кредитному риску осуществляется по итогам отчетного периода, равного одному календарному месяцу, в соответствии с следующими унифицированными подходами:

- величина экономического капитала рассчитывается для каждой транзакции (кредитному требованию) с кредитным риском (или портфелю однородных операций, в случае определения такового);
- величина экономического капитала должна соответствовать минимально необходимому размеру капитала, который требуется для обеспечения соблюдения норматива достаточности капитала, определяемого в рамках расчета взвешенных по риску активов;
- агрегирование значений экономического капитала по всем операциям осуществляется путем простого суммирования (эффект диверсификации риска не учитывается, что является консервативным допущением).

Методы ограничения и снижения риска

Для приведения кредитного риска к приемлемому уровню Банком используются следующие инструменты минимизации кредитного риска:

- страхование предмета залога/жизни Заемщика;
- создание резерва на возможные потери по ссудам (резерва на возможные потери);
- выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Основным инструментом ограничения кредитных рисков и контроля за их уровнем является система кредитных лимитов.

Процедуры мониторинга и порядок действий при достижении контрольных значений

В Банке осуществляется мониторинг состояния кредитного портфеля с целью контроля соблюдения установленных лимитов (ограничений), а также в рамках процедур идентификации и оценки рисков, связанных с влиянием макроэкономических и рыночных условий на кредитный портфель в целом и на его отдельные части.

При возникновении соответствующих рисков (выявлении негативных тенденций), достижении предельных значений ограничений (лимитов) по кредитному портфелю инициируется подготовка предложений (плана мероприятий) по оптимизации структуры и объема принимаемых Банком кредитных рисков.

Мониторинг кредитного риска в разрезе кредитных портфелей производится регулярно, на основе анализа объема и динамики просроченной задолженности с целью контроля соответствия уровня фактических показателей плановым:

- Одним из показателей анализа просроченной задолженности является показатель, характеризующий первое возникновение просроченной задолженности по кредитной сделке. Для целей указанного анализа все договоры, в зависимости от месяца выдачи, группируются в пулы кредитов, называемые поколениями, и вычисляется удельная доля просроченной задолженности в рамках поколения (в рублях или количестве договоров). Анализ данных о

первом выходе на просрочку того или иного уровня позволяет сравнить поколения по одному показателю.

- Для анализа потерь проводится так называемый vintage-анализ. Отчетные периоды, начиная с месяца выхода поколения на потери, приводятся по всем поколениям к одной точке отсчета, что позволяет получить иллюстрацию поведения потерь по поколениям в одной точке жизненного цикла.
- Также Банком в разрезе портфелей рассматриваются показатели среднего объема выданных средств в рамках поколения, общая динамика объема выдач и величины портфеля, доли отказов по кредитным заявкам на различных этапах системы принятия решений, эффективность сбора просроченной задолженности и прочие показатели.
- При несоблюдении лимитов или достижении сигнальных значений показателей риска-аппетита по кредитному риску, информация об этом доводится до сведения Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

Внутренние подходы обеспечения эффективности методов оценки риска

В целях обеспечения эффективности методологии оценки кредитного риска Банк, с учетом регуляторных требований, определяет в своих внутренних документах и применяет порядок осуществления внутренней валидации (оценки) методов, моделей и процедур, используемых в рейтинговых системах.

Внутренняя валидация рейтинговой системы включает два компонента: качественную валидацию и количественную валидацию.

Качественная валидация включает анализ полноты и качества документирования описания моделей и соответствующих процессов, качества данных и IT-инфраструктуры, а также процесса присвоения рейтингов, корректировки результатов моделирования и использования результатов моделирования в стратегическом планировании, отчетности и других процессах Банка.

При проведении количественной валидации проверяется способность ранжирования модели, качество калибровки, стабильность и другие индикаторы (включая некоторые качественные характеристики), непосредственно связанные с качеством результатов моделирования.

Для целей информирования акционеров, кредиторов и иных заинтересованных лиц о финансовом состоянии и системе управления рисками Банком на регулярной основе осуществляется раскрытие отчетности по МСФО и РСБУ, раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом, а также иных сведений в соответствии с регуляторными требованиями.

Под **процентным риском** банковской книги (далее – процентный риск) понимается риск, связанный с изменением котировки ставок денежного и долгового рынков по позициям Банковской книги, чувствительным к изменению процентной ставки.

Основные параметры, по которым оценивается процентный риск:

- фактическая и прогнозируемая информация о процентной позиции Банка и ее срочности;
- значения кривых доходностей и величины их сдвигов;
- уровень процентных ставок и комиссий банков-конкурентов.

Методы оценки риска, определения потребности в капитале и стресс-тестирования:

- расчет процентной позиции Банка;
- расчет показателей чувствительности финансового результата Банка к изменению рыночных процентных ставок;
- расчет величины экономического капитала на покрытие процентного риска, который осуществляется с использованием метода оценки изменения экономической стоимости капитала или методом оценки чувствительности чистых процентных доходов;
- анализ факторов, повлиявших на изменение процентного риска Банка в отчетном периоде;
- прогноз изменения ключевых внутренних/внешних факторов, влияющих на величину процентного риска Банка;
- проведение стресс-тестирования потерь, связанных с процентным риском, с учетом различных макроэкономических сценариев и различных сдвигов кривых доходностей.

Величина экономического капитала на покрытие процентного риска рассчитывается как изменение чистой приведенной стоимости процентной позиции Банка при смещении базовой кривой доходности на заданные величины.

Методы ограничения и снижения риска:

- установление и контроль за соблюдением лимитов на принятие процентного риска Банка;
- проведение операций, хеджирующих процентный риск Банка;
- учет прогнозного использования общих лимитов процентного риска Банка при согласовании годовых бизнес-планов;
- мотивация руководителей и сотрудников Банка на соблюдение установленных общих лимитов процентного риска.

Процедуры мониторинга и порядок действий при достижении контрольных значений:

- оперативный мониторинг за соблюдением лимитов по процентному риску осуществляется Службой управления рисками;
- при прогнозе утилизации установленных лимитов в размере 90% и более, по состоянию на первый рабочий день следующего месяца, ответственный сотрудник Службы управления

рисками в срок не более одной недели доводит соответствующую информацию до руководителя Службы управления рисками и Финансовой службы. Служба управления рисками совместно с Казначейством Финансовой службы разрабатывает план мероприятий, направленный на снижение использования лимитов.

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (с учетом динамики активных операций). Риск ликвидности в том числе включает риски, связанные с вероятностью потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов, и риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Риск ликвидности возникает при проведении Банком операций, связанных с движением денежных средств.

Методы оценки риска и стресс-тестирования

Анализ и прогноз ликвидности включает в себя расчет поступлений и платежей в соответствии с контрактными сроками операций, а также может учитывать:

- планируемые сделки;
- вероятную пролонгацию средств, привлеченных от клиентов Банка;
- вероятный отток нестабильной части средств «до востребования» (расчетные и текущие счета клиентов Банка);
- вероятные досрочные погашения и возникновение просроченных платежей по кредитам.

Банк проводит стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом дополнительных возможностей Банка по привлечению средств.

В качестве риск-факторов, Банком могут применяться в том числе следующие риск-факторы: отток средств «до востребования» и средств со сберегательных счетов клиентов; не поступление в контрактный срок/пролонгация кредитов; досрочное востребование средств по срочным клиентским депозитам.

Методы ограничения и снижения риска

К методам контроля, ограничения и снижения риска ликвидности относятся:

- контроль за соблюдением внутренних коэффициентов и нормативов;

- анализ риска ликвидности на основе комплекса количественных и качественных показателей;
- осуществление прогнозирования, ситуационного моделирования и стресс-тестирования состояния ликвидности Банка;
- мониторинг рассчитанных с учетом сценарного анализа разрывов ликвидности Банка по временным периодам с целью выявления диспропорций между объемом поступлений и платежей;
- выявление и анализ влияния внутренних и внешних факторов на ликвидность Банка, прогноз их изменения;
- принятие и реализация решений по управлению активами и/или пассивами Банка, направленных на поддержание риска ликвидности на уровне, позволяющем соблюдать внутренние и регуляторные нормативы ликвидности;
- разработка детального плана действий по мобилизации Банком ликвидных активов на случай недостатка ликвидности;
- контроль за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности путем мониторинга фактических и прогнозных значений установленных внутрибанковских предельно допустимых значений обязательных нормативов.

Процедуры мониторинга

В рамках мониторинга риска ликвидности осуществляется контроль поддержания приемлемого уровня риска ликвидности, соблюдения установленных показателей риска (риск-аппетита).

Оценочный расчет и мониторинг фактических значений нормативов и лимитов ликвидности осуществляется Казначейством Финансовой службы на ежедневной основе.

Контроль нормативов и лимитов ликвидности осуществляет Служба управления рисками.

Внутренние подходы обеспечения эффективности методов оценки риска

В рамках мероприятий по управлению риском ликвидности проводится анализ и актуализация методологии его оценки. Реализуются следующие подходы:

- построение вероятностной модели оттока денежных средств «до востребования»;
- установление процедуры фондирования отдельных видов активных операций в целях регулирования и распределения потоков денежных средств, направляемых на проведение активных операций Банка;
- своевременная подготовка управленческой отчетности, отражающей состояние текущей и прогнозной ликвидности Банка.

Операционный риск – риск убытков Банка, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов.

Операционный риск присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам, и эффективное управление операционным риском является одной из основополагающих составляющих программы управления рисками Банка.

Методы оценки риска, определения потребности в капитале и стресс-тестирования

В Банке используются качественные и количественные инструменты оценки / измерения операционного риска. Основными методами выявления и оценки операционного риска в Банке являются:

- сбор сведений о событиях операционного риска – процедура консолидации важной и необходимой информации для измерения влияния событий операционного риска и эффективности контрольных процедур в отношении материализовавшихся операционных рисков;
- мониторинг ключевых индикаторов операционного риска (далее - КИР). КИР представляют собой показатели или статистические данные, которые предоставляют информацию о возможных потерях, связанных с операционным риском, и которые используются для мониторинга определенных областей, связанных с возможными (прогнозными) потерями вследствие операционного риска;
- самооценка операционных рисков – экспертная оценка сотрудниками подразделений Банка своих процессов и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным типам операционных рисков с учетом параметров существенности, вероятности реализации операционных рисков, уровня эффективности контрольных процедур;
- сценарный анализ операционных рисков – экспертная оценка потенциального события операционного риска, вероятность наступления которого низка, однако которое может привести к существенным финансовым последствиям для Банка.

Методы ограничения и снижения риска

Для целей минимизации уровня операционных рисков в Банке используются следующие основные подходы:

- регламентирование порядка совершения основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов Банка;
- учет и документирование совершаемых операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;

- применение принципов разграничения функций и ответственности органов, подразделений и сотрудников, лимитирования их полномочий, коллегиальности принятия решений, использование механизмов двойного контроля;
- применение процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, действиями структурных подразделений и отдельных работников;
- ограничение доступа к информации в рамках информационной безопасности, применение многоуровневой защиты информации;
- ограничение доступа к материальным активам;
- снижение операционных рисков, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет их проведения сторонними организациями (аутсорсинг);
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением (развитием) новых направлений деятельности, банковских продуктов, процессов, систем.

Процедуры мониторинга

В рамках мониторинга операционного риска осуществляется контроль поддержания приемлемого уровня операционного риска, соблюдения установленных показателей риска (риск-аппетита).

Мониторинг осуществляется на систематической основе и предполагает регулярный пересмотр:

- величины контрольных значений показателей риск-аппетита по операционным рискам с учетом факторов и обстоятельств, предусмотренных соответствующей методологией;
- эффективности процесса управления операционными рисками в целом и его отдельных компонентов (идентификация, измерение, управление);
- методов и инструментов управления операционным риском для обеспечения их надежности и точности при оценке операционного риска;
- применяемых мер реагирования на операционные риски.

Внутренние подходы обеспечения эффективности методов оценки риска

Для обеспечения эффективности управления операционными рисками осуществляются следующие мероприятия:

- регулярный пересмотр стратегических задач по развитию подходов и методов управления операционными рисками;

- подготовка отчетности по операционным рискам;
- разработка (актуализация) методик оценки операционных рисков;
- осуществление оценки и анализа операционных рисков на уровне процессов, продуктов, систем и планирование мероприятий по реагированию на операционные риски;
- мониторинг показателей риск-аппетита в части операционных рисков.

8. Перечень совершенных Банком в 2018 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками

Банком в отчетном 2018 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, не совершались.

9. Перечень совершенных Банком в 2018 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

(Отчет о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность)

Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном 2018 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц), существенных условий:

1) Договор о предоставлении субординированного кредита (лимит 4 100 000 000 руб.) от 21.12.2018 б/н.

1. Стороны Сделки: Банк ВТБ (ПАО) - «Банк» и ПАО «Почта Банк» - «Заемщик».
2. Выгодоприобретатели по Сделке: отсутствует.
3. Предмет Сделки: предоставление Банком Заемщику субординированного кредита (далее- Кредит) на цели формирования дополнительного капитала Заемщика в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение 646-П).

Досрочный возврат Кредита или его части не осуществляется Заемщиком без согласования с Банком России, оформленного в письменном виде. Возврат (досрочный возврат) Кредита (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Кредита в состав источников дополнительного капитала Заемщика в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 Положения 646-П.

4. Цена Сделки: до 4 100 000 000 (четырёх миллиардов ста миллионов) рублей; процентная ставка по Кредиту: до 13,5 процентов годовых.

5. Срок предоставления Кредита: 7 лет.

6. Лица, имеющие заинтересованность в совершении Сделки: Банк ВТБ (ПАО), члены Наблюдательного совета Банка: Костин А.Л., Печатников А.Ю.

7. Основания заинтересованности:

- Банк ВТБ (ПАО) являющееся контролирующим лицом Банка, одновременно является стороной Сделки;

- члены Наблюдательного совета Банка Костин А.Л., Печатников А.Ю., одновременно занимают должности в органах управления Банка ВТБ (ПАО) – лица, являющегося стороной в сделке.

2) Договор купли-продажи доли в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «МультиКарта» от 01.11.2018, зарегистрирован в реестре нотариуса за №77/660-н/77-2018-2-24434.

1. Стороны Сделки:

- Банк ВТБ (ПАО) – Продавец;

- ПАО «Почта Банк» – Покупатель.

2. Выгодоприобретатели по Сделке: отсутствуют.

3. Предмет Сделки: купля-продажа доли в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «МультиКарта» (ООО «МультиКарта», основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739116404, ИНН: 7710007966), в размере 25,33%.

4. Цена Сделки: 326 000 000 (триста двадцать шесть миллионов) рублей.

5. Иные существенные условия: отсутствуют.

6. Лица, имеющие заинтересованность в совершении Сделки: Банк ВТБ (ПАО); члены Наблюдательного совета Банка: Костин А.Л. и Печатников А.Ю.

7. Основания заинтересованности:

- Банк ВТБ (ПАО), является контролирующим лицом ПАО «Почта Банк», одновременно является стороной Сделки;

- члены Наблюдательного совета Банка Костин А.Л. и Печатников А.Ю. одновременно занимают должности в органах управления Банка ВТБ (ПАО) – лица, являющегося стороной в сделке.

Информация об указанных сделках, планируемых к заключению, в совершении которых имелась заинтересованность, была доведена до членов Наблюдательного совета и исполнительных органов эмитента (членов Правления, Президента – Председателя Правления) в установленном

порядке, требования о проведении общего собрания акционеров или заседания Наблюдательного совета для решения вопросов о согласии на совершение таких сделок, направлены не были.

Размер сделок составляет менее 2% балансовой стоимости активов Банка.

10. Состав Наблюдательного совета Банка в 2018 году

Состав Наблюдательного совета Банка, избранный на внеочередном Общем собрании акционеров Банка 27 декабря 2017 г. (Протокол № 04/17 от 27.12.2017), который действовал до 29 июня 2018 г.:

- 1) Вильякайнен Пекка.
- 2) Костин Андрей Леонидович.
- 3) Левыкин Владимир Дмитриевич.
- 4) Никифоров Николай Анатольевич.
- 5) Печатников Анатолий Юрьевич.
- 6) Подгузов Николай Радиевич.
- 7) Пьянов Дмитрий Васильевич.
- 8) Руденко Дмитрий Васильевич.
- 9) Салахутдинов Владимир Наилевич.

Председателем данного состава Наблюдательного совета являлся Никифоров Н.А.

На годовом Общем собрании акционеров Банка 29 июня 2018 г. (Протокол № 02/18 от 29 июня 2018 г.) указанные выше члены Наблюдательного совета Банка были переизбраны на новый срок, состав Наблюдательного совета остался без изменений, Председателем данного состава Наблюдательного совета являлся Никифоров Н.А.

На внеочередном Общем собрании акционеров Банка 30 августа 2018 г. (Протокол № 03/18 от 30 августа 2018 г.) был избран новый состав Наблюдательного совета Банка:

1. Вильякайнен Пекка
2. Костин Андрей Леонидович
3. Левыкин Владимир Дмитриевич
4. Носков Константин Юрьевич
5. Печатников Анатолий Юрьевич
6. Подгузов Николай Радиевич
7. Пьянов Дмитрий Васильевич
8. Руденко Дмитрий Васильевич
9. Салахутдинов Владимир Наилевич.

Данный состав Наблюдательного совета действовал на 31.12.2018 - дату окончания отчетного года, и действует на дату утверждения настоящего Годового отчета, Председателем данного состава Наблюдательного совета является Носков К.Ю.

Краткие биографические данные лиц, входящих в составы Наблюдательного совета Банка в отчетный период:

1) Вильякайнен Пекка

Год рождения: 1972.

Сведения об образовании: высшее, Технологический университет Лаппеэнранта (Lappeenranta University of Technology – LUT), техническая специализация.

Основное место работы: с 2000 по наст. время – Aii corporation (совладелец, председатель Совета директоров)

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

2) Костин Андрей Леонидович.

Год рождения: 1956.

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Специализация: политическая экономия, специальность: преподаватель политической экономии, квалификация: экономист; 1979; Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2001, ученая степень: кандидат экономических наук.

Основное место работы: с 11.06.2002 по настоящее время - Президент - Председатель Правления Банка ВТБ (ПАО).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

3) Левыкин Владимир Дмитриевич

Год рождения: 1982.

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, Специальность: экономика, квалификация: бакалавр экономики, 2002; Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, Специальность: экономика, квалификация:

магистр экономики, 2004; Ученая степень: кандидат экономических наук, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, 2008.

Основное место работы: с 16.06.2016 по настоящее время Руководитель Департамента стратегии и корпоративного развития - старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

4) Никифоров Николай Анатольевич

Год рождения: 1982.

Сведения об образовании: высшее, Казанский государственный университет, имени В.И. Ульянова-Ленина экономический факультет, «Экономическая теория», экономист, преподаватель экономической теории, 2004, кандидат экономических наук, 2011.

Основное место работы: с 21.05.2012 по 17.05.2018 - Министр связи и массовых коммуникаций Российской Федерации.

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

5) Печатников Анатолий Юрьевич

Год рождения: 1969.

Сведения об образовании: высшее, Московский инженерно-физический институт (МИФИ), Специальность: электроника и автоматика физических установок, квалификация: инженер-физик, «Автоматика и электроника физических установок», 1992; Агентство по ипотечному жилищному кредитованию, Ассоциация Российских Банков, Фонд «Институт экономики города», свидетельство «Аттестованный ипотечный кредитор», программа «Аттестованный ипотечный кредитор», 1997; Международная Московская Финансово-Банковская школа (институт дополнительного профессионального образования), ассоциированный член Европейской Ассоциации Банковского образования, подготовка по курсу «Методы оценки и снижения кредитных рисков», 2002.

Основное место работы: с 14.07.2017 по настоящее время - заместитель Президента – Председателя Правления Банк ВТБ (ПАО).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

6) Подгузов Николай Радиевич

Год рождения: 1974.

Сведения об образовании: высшее, Санкт-Петербургский государственный технический институт (технический университет). Специализация: «Прикладная математика», Квалификация: инженер-математик (магистр технических наук), 1997; Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации». Специализация: «Мировая экономика», квалификация: экономист-международник, 2000.

Основное место работы: с 10.07.2017 по настоящее время – Генеральный директор ФГУП «Почта России».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

7) Пьянов Дмитрий Васильевич

Год рождения: 1977.

Сведения об образовании: высшее, Омский Государственный Университет, Специальность: «Экономическая теория», квалификация: экономист, преподаватель экономической теории, 2000; Технический Университет Мюнхена, программа MBA, 2000.

Основное место работы: с 17.02.2014 по 25.11.2018 – Руководитель Финансового департамента - старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО), с 26.11.2018 по настоящее время - член Правления Банка ВТБ (ПАО).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

8) Руденко Дмитрий Васильевич

Год рождения: 1969.

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, специальность: «Радиоэлектронные системы и комплексы средств управления подвижными объектами», квалификация: инженер-радиомеханик, 1993.

Основное место работы: с 07.06.2012 по настоящее время – Президент - Председатель Правления ПАО «Почта Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0,000019%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0,000019%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

9) Салахутдинов Владимир Наилевич

Год рождения: 1975.

Сведения об образовании: высшее, Московский инженерно-физический институт, Специализация: «Прикладная математика», квалификация: инженер-математик; 1998; Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации Специальность: «Финансы и кредит», специализация: банковское дело, квалификация: экономист по специальности «Финансы и кредит», 1999; Northwestern University, Kellogg School of Management, квалификация: Executive MBA, 2006.

Основное место работы: с 02.06.2014 по настоящее время - Заместитель генерального директора по финансовому бизнесу ФГУП «Почта России».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

10) Носков Константин Юрьевич

Год рождения: 1978.

Сведения об образовании: высшее, Высшее. Московская государственная академия приборостроения и информатики. Специальность: «Автоматизированные системы обработки информации и управления», специализация: автоматизированные информационные системы, квалификация: инженер, 2000; Государственный университет - Высшая школа экономики (магистратура). Специальность: менеджмент, специализация: «Стратегическое управление», квалификация: магистр менеджмента, 2001; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, повышение квалификации по теме «Изучение лучших практик государственного управления в Республике Сингапур», 2017.

Основное место работы: с 18.05.2018 по настоящее время – Министр, Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации.

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

Деятельность Наблюдательного совета в 2018 году

За период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года было проведено 11 заседаний Наблюдательного совета, из них 5 в очной форме, 6 в заочной форме (опросным путем), на которых всего был рассмотрен 91 вопрос.

Основные вопросы, которые были рассмотрены Наблюдательным советом Банка в отчетном периоде:

- исполнение (утверждение) ключевых показателей эффективности Банка (членов Правления Банка);
- о Правлении Банка;
- о созыве Общих собраний акционеров (в том числе определение повестки дня, формы и текста бюллетеней, перечня информации (материалов) и порядке их предоставления, порядка сообщения акционерам о проведении собраний);
- определение цены размещения дополнительных обыкновенных именных акций Банка;
- рекомендации Общему собранию акционеров Банка по увеличению уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций;
- рассмотрение Отчетов Службы внутреннего аудита Банка;
- оценка соблюдения Президентом – Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом, на основе Отчета Службы внутреннего аудита Банка за 2017 год;
- оценка работы Наблюдательного совета и представлении ее результатов годовому Общему собранию акционеров Банка;
- рассмотрение Отчетов ответственного сотрудника по ПОД/ФТ;
- рассмотрение Отчетов о выполнении внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и значимых рисках;
- рассмотрение Отчетов о результатах стресс-тестирования (сценарного анализа) операционного риска и стресс-тестирования кредитного портфеля физических лиц;
- определение размера оплаты услуг аудитора Банка;
- утверждение внутренних нормативных документов Банка;
- определение персонального состава комитетов при Наблюдательном совете Банка;
- утверждение решения о дополнительном выпуске акций;
- рекомендации Общему собранию акционеров по распределению прибыли (в том числе выплаты дивидендов) по результатам года;
- предварительное утверждение Годового отчета Банка;
- утверждение Отчета об оценке корпоративного управления Банка;

- утверждение Бизнес-плана Банка;
- участие Банка в ООО «МультиКарта»
- утверждение Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ПАО «Почта Банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Информация о посещаемости заседаний Наблюдательного совета в 2018 году

Ф.И.О. (при наличии) члена Наблюдательного совета	Количество посещений/принятия участия в заочном голосовании	% (от количества заседаний в отчетный период)
Вильякайнен Пекка	11	100
Никифоров Николай Анатольевич (член Наблюдательного совета до 30.08.2018)	7	63,64
Печатников Анатолий Юрьевич	10	90,91
Руденко Дмитрий Васильевич	10	90,91
Салахутдинов Владимир Наилевич	11	100
Носков Константин Юрьевич (член Наблюдательного совета с 30.08.2018)	4	36,36
Подгузов Николай Радиевич	11	100
Костин Андрей Леонидович	11	100
Левыкин Владимир Дмитриевич	11	100
Пьянов Дмитрий Васильевич	11	100

Комитеты при Наблюдательном совете

При Наблюдательном совете Банка созданы 3 (Три) комитета:

- **Комитет по кадрам и вознаграждениям;**
- **Комитет по аудиту;**
- **Комитет по стратегическому планированию.**

Задачей данных комитетов является предоставление рекомендаций и консультаций Наблюдательному совету Банка по вопросам, находящимся в области его компетенции.

Количественный состав каждого комитета – 4 члена.

1) Комитет по кадрам и вознаграждениям

В отчетном периоде действовало несколько составов Комитета:

1. Решением Наблюдательного совета Банка 06.02.2018 (Протокол № 01/18 от 06.02.2018) был избран следующий состав:

Председатель Комитета:

- Костин Андрей Леонидович;

Члены Комитета:

- Никифоров Николай Анатольевич;

- Подгузов Николай Радиевич;

- Печатников Анатолий Юрьевич.

2. Решением Наблюдательного совета Банка 17 июля 2018 г. (Протокол № 05/18 от 17.07.2018) состав был подтверждён (переизбран на новый срок).

3. Решением Наблюдательного совета Банка 17 сентября 2018 г. (Протокол № 08/18 от 17.09.2018), после избрания на внеочередном Общем собрании акционеров Банка 30 августа 2018 г. (Протокол № 03/18 от 30.08.2018) нового состава Наблюдательного совета Банка, был избран следующий состав Комитета:

Председатель Комитета:

- Костин Андрей Леонидович;

Члены Комитета:

- Печатников Анатолий Юрьевич;

- Подгузов Николай Радиевич;

- Салахутдинов Владимир Наилевич.

2) Комитет по стратегическому планированию

В отчетном периоде действовал состав Комитета (информация об избрании/переизбрании состава):

1. Решением Наблюдательного совета Банка 06.02.2018 (Протокол № 01/18 от 06.02.2018) был избран следующий состав:

Председатель Комитета:

- Руденко Дмитрий Васильевич;

Члены Комитета:

- Левыкин Владимир Дмитриевич;

- Вильякайнен Пекка;

- Салахутдинов Владимир Наилевич.

2. Решением Наблюдательного совета Банка 17 июля 2018 г. (Протокол № 05/18 от 17.07.2018) состав был подтверждён (переизбран на новый срок).

3. Решением Наблюдательного совета Банка 17 сентября 2018 г. (Протокол № 08/18 от 17.09.2018) состав был подтверждён (переизбран на новый срок).

3) Комитет по аудиту

В отчетном периоде действовал состав Комитета (информация об избрании/переизбрании состава):

1. Решением Наблюдательного совета Банка 06.02.2018 (Протокол № 01/18 от 06.02.2018) был избран следующий состав:
Председатель Комитета:
- Подгузов Николай Радиевич;
Члены Комитета:
- Пьянов Дмитрий Васильевич;
- Левыкин Владимир Дмитриевич;
- Салахутдинов Владимир Наилевич.
2. Решением Наблюдательного совета Банка 17 июля 2018 г. (Протокол № 05/18 от 17.07.2018) состав был подтверждён (переизбран на новый срок).
3. Решением Наблюдательного совета Банка 17 сентября 2018 г. (Протокол № 08/18 от 17.09.2018) состав был подтверждён (переизбран на новый срок).

Информация о посещаемости заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете в 2018 году

Основной целью деятельности Комитета по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете (далее здесь - Комитет) является содействие эффективному выполнению функций Наблюдательного совета Банка в области назначений и вознаграждений членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка.

Перед Комитетом стоят задачи в части обеспечения преемственности в деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка, обеспечения участия руководителей профессионального уровня в органах управления и Ревизионной комиссии Банка, организации проведения оценки деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка, разработки/периодического пересмотра/актуализации предложений по форме, размерам, методам и принципам вознаграждений и компенсаций членам органов управления и Ревизионной комиссии Банка, содействия в обеспечении соблюдения требований законодательства, регулирующего деятельность органов управления Банка. Все задачи, стоящие перед Комитетом, подробно обозначены в Положении о Комитете.

За период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года было проведено 2 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете, все заседания проводились в заочной форме.

Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2018 году:

Ф.И.О. (при наличии) члена Наблюдательного совета	Количество посещений/принятия участия в заочном голосовании	% (от количества заседаний в отчетный период)
Костин Андрей Леонидович (Председатель Комитета)	2	100
Никифоров Николай Анатольевич (член Наблюдательного совета до 17.09.2018)	1	50
Подгузов Николай Радиевич (член Наблюдательного совета с 16.08.2017)	1	50
Печатников Анатолий Юрьевич (член Наблюдательного совета с 06.02.2018)	2	100
Салахутдинов Владимир Наилевич (член Наблюдательного совета с 17.09.2018)	1	50

На заседаниях Комитетом были рассмотрены 2 вопроса, из них сформированы рекомендации Наблюдательному совету/вынесены вопросы по итогам на рассмотрение Наблюдательного совета, в частности, в отчетном периоде Комитет рассмотрел и/или утвердил и/или одобрил вопросы:

- о выплате Президенту – Председателю Правления и Первому заместителю Президента – Председателя Правления Банка премий;
- о совершенствовании системы мотивации и оплаты труда (СМОТ) членов Правления Банка.

Информация о посещаемости заседаний Комитета по аудиту при Наблюдательном совете в 2018 году

За период с 01 января 2018 г. по 31 декабря 2018 г. было проведено 8 заседаний Комитета по аудиту при Наблюдательном совете (далее здесь - Комитет), из них 7 заседаний в заочной форме, 1 заседание в очной форме.

Ф.И.О. (при наличии) члена Наблюдательного совета	Количество посещений/принятия участия в заочном голосовании	% (от количества заседаний в отчетный период)
Подгузов Николай Радиевич (Председатель Комитета)	8	100
Пьянов Дмитрий Васильевич	7	87,5
Левыкин Владимир Дмитриевич	8	100
Салахутдинов Владимир Наилевич	8	100

На заседаниях Комитетом были рассмотрены 27 вопросов, из них сформированы рекомендации Наблюдательному совету/вынесены вопросы по итогам на рассмотрение Наблюдательного совета, в частности, в отчетном периоде Комитет рассмотрел и/или утвердил и/или одобрил:

- Отчет о результатах оценки состояния корпоративного управления ПАО «Почта Банк»;
- Планы работы Комитета при Наблюдательном совете по аудиту Банка;
- План работы Службы внутреннего аудита;
- Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка;
- аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности за 2017 г.;
- Отчеты о внутренних процедурах достаточности капитала (ВПОДК);
- Отчеты Ответственного сотрудника о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Отчеты о результатах стресс-тестирования (сценарного анализа) операционного риска и кредитного портфеля физических лиц на 2018 год;
- Отчеты о проделанной работе Службы внутреннего аудита;
- показатели риск аппетита и триггеров по ним;
- Отчет о финансовом результате Банка;
- подходы к формату и периодичности выполнения всех функций/задач, отраженных в п. 2 Положения о Комитете при Наблюдательном совете Банка по аудиту, внедрению их в практику работы Комитета при Наблюдательном совете Банка по аудиту (в том числе в рамках формирования Плана работы Комитета при Наблюдательном совете Банка по аудиту);
- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ПАО «Почта Банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Основные рекомендации данные Наблюдательному совету: утвердить Отчет о результатах оценки состояния корпоративного управления ПАО «Почта Банк» за 2017 год; утвердить План работы Службы внутреннего аудита ПАО «Почта Банк» на 2019 год; проинформировать о проведенной оценке кандидатуры в аудиторы Банка, включая оценку независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов кандидатуры аудитора Банка; утвердить Шиловец М.Е. на должность руководителя Службы внутреннего аудита ПАО «Почта Банк» с даты ухода Зверевой Ю.В. в отпуск по беременности и родам.

Информация о посещаемости заседаний Комитета по стратегическому планированию при Наблюдательном совете

За период с 01 января 2018 г. по 31 декабря 2018 г. было проведено 2 заседания Комитета по стратегическому планированию при Наблюдательном совете (далее здесь - Комитет), все заседания проводились в очной форме.

Ф.И.О. (при наличии) члена Наблюдательного совета	Количество посещений/принятия участия в заочном голосовании	% (от количества заседаний в отчетный период)
Руденко Дмитрий Васильевич (Председатель Комитета)	2	100
Вильякайнен Пекка	2	100
Левыкин Владимир Дмитриевич	2	100
Салахутдинов Владимир Наилевич	2	100

На заседаниях Комитетом были рассмотрены 4 вопроса, из них сформированы рекомендации Наблюдательному совету/вынесены вопросы по итогам на рассмотрение Наблюдательного совета, в частности, в отчетном периоде Комитет рассмотрел и/или утвердил и/или одобрил:

- Бизнес-плана Банк на 2019 год;
- вопросы участия Банка в ассоциациях (Ассоциация ФинТех, Ассоциации «НДО»);
- вопрос участия Банка в ООО «МультиКарта».

Основные рекомендации данные Наблюдательному совету:

- утвердить Бизнес-план Банка на 2019 год;
- одобрить участие Банка в Ассоциации ФинТех и в Ассоциации «НДО»;
- принять решение об изменении доли участия Банка в ООО «МультиКарта» путем приобретения доли в уставном капитале ООО «МультиКарта» в размере 25,33% (Двадцать пять целых тридцать три сотых) процента уставного капитала ООО «МультиКарта». В 2018 году Наблюдательный совет Банка функционировал эффективно, в соответствии с определенными целями и задачами по руководству деятельностью Банка. Члены Наблюдательного совета выделили следующие сильные стороны работы Наблюдательного совета в 2018 году: необходимое количество членов Наблюдательного совета, эффективное взаимодействие между Председателем Наблюдательного совета и Президентом - Председателем Правления Банка, должный уровень взаимодействия с менеджментом Банка, вовлечение Наблюдательного совета в совершенствование системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративного управления.

11. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа Банка, и членах коллегиального исполнительного органа Банка

Единоличный исполнительный орган - Президент-Председатель Правления Банка:

Президент-Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Год рождения: 1969.

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, специальность: «Радиоэлектронные системы и комплексы средств управления подвижными объектами», квалификация: инженер-радиомеханик, 1993.

Основное место работы: с 07.06.2012 по настоящее время - Президент-Председатель Правления ПАО «Почта Банк» (в 2012 г. наименование должности изменено, предыдущее наименование «Председатель Правления»).

Доля в уставном капитале Банка, 0,000019%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0,000019%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

Члены коллегиального исполнительного органа - Правления Банка:

1) Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Год рождения: 1969

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, специальность: «Радиоэлектронные системы и комплексы средств управления подвижными объектами», квалификация: инженер-радиомеханик, 1993.

Основное место работы: с 07.06.2012 по настоящее время - Президент-Председатель Правления ПАО «Почта Банк» (в 2012 г. наименование должности изменено, предыдущее наименование «Председатель Правления»).

Доля в уставном капитале Банка, 0,000019%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0,000019%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

2) Первый заместитель Президента - Председателя Правления

Горшков Георгий Вячеславович

Год рождения: 1975

Сведения об образовании: высшее, Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, специальность: менеджмент, квалификация: менеджер, 1997; Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, ученая степень: кандидат экономических наук, 2003; Imperial College Management School в Лондоне, степень MBA, 2000.

Основное место работы: с 26.07.2012 (дата избрания: 23.07.2012) по настоящее время - Первый заместитель Президента - Председателя Правления ПАО «Почта Банк» (наименование должности до 24.10.2012: «Первый заместитель Председателя Правления»).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

3) Член Правления, директор по управлению рисками

Емельянов Святослав Сергеевич

Год рождения: 1981

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный технический университет им. Н. Э. Баумана, специальность: «Приборы и системы ориентации, стабилизации и навигации», квалификация: инженер, 2004; Московский государственный технический университет им. Н. Э. Баумана, специальность: юриспруденция, квалификация: юрист, 2005.

Основное место работы: с 27.03.2017 по настоящее время - член Правления, директор по управлению рисками ПАО «Почта Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

4) Член Правления, операционный директор

Мохначева Елена Владимировна

Год рождения: 1965

Сведения об образовании: высшее, Московский финансовый институт, специальность: финансы и кредит, квалификация: экономист, 1988.

Основное место работы: с 20.02.2017 по настоящее время - член Правления, операционный директор ПАО «Почта Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершала.

5) Член Правления, клиентский директор

Тулубьев Павел Андреевич

Год рождения: 1982

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, специальность: физика, квалификация: физик, 2005; Институт экономики Российской академии наук, ученая степень: кандидат экономических наук, 2008.

Основное место работы: с 27.11.2017 по настоящее время - член Правления, клиентский директор ПАО «Почта Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

6) Член Правления, финансовый директор

Строкун Наталия Николаевна

(в отчетном периоде избрана в состав Правления Банка с 22.05.2018)

Год рождения: 1978

Сведения об образовании: высшее, Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, специальность: финансы и кредит, квалификация: экономист, 1999. Основное место работы: с 08.08.2016 по 21.05.2018 - Вице-президент, финансовый директор; с 22.05.2018 по настоящее время – член Правления, финансовый директор ПАО «Почта Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

7) Член Правления, директор по развитию электронного бизнеса

Масленникова Анастасия Алексеевна

(в отчетном периоде избрана в состав Правления Банка с 22.05.2018)

Год рождения: 1983

Сведения об образовании: высшее, Новосибирский государственный университет, специальность: математические методы в экономике, квалификация: экономист –математик, 2004.

Основное место работы: с 08.08.2016 по 21.05.2018 - Вице-президент, директор по развитию электронного бизнеса; с 22.05.2018 по настоящее время член Правления, директор по развитию электронного бизнеса.

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

12. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет при Наблюдательном совете Банка по кадрам и вознаграждениям (далее также - Комитет по кадрам и вознаграждениям).

Комитет по кадрам и вознаграждениям оказывает содействие Наблюдательному совету при решении вопросов, отнесенных к его компетенции, в соответствии с положением о Комитете при Наблюдательном совете Банка по кадрам и вознаграждениям, утвержденным Наблюдательным советом (Протокол № 07/16 от 31.05.2016).

Комитет по кадрам и вознаграждениям формируется из членов Наблюдательного совета, обладающих профессиональными знаниями и опытом работы по направлениям деятельности Комитета.

В соответствии с Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям его компетенции включают:

- обеспечение преемственности в деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка;
- обеспечение участия руководителей высокопрофессионального уровня в органах управления, Ревизионной комиссии;
- организация проведения оценки деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка;
- разработка/периодический пересмотр/актуализация по форме, размерам, методам и принципам вознаграждений и компенсаций членам органов управления и Ревизионной комиссии Банка;
- содействие в обеспечении соблюдения требований законодательства, регулирующих деятельность членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка.

Информация о работе Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2018 году представлена в разделе 10 настоящего Отчета.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2018 году не выплачивалось.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 N 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России в 2018 году проведена оценка системы оплаты труда Банка, по результатам которой оценка системы оплаты труда Банка «удовлетворительно».

Основными целями системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу, совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- повышение мотивации работников в улучшении экономических результатов деятельности Банка и его подразделений;

- предотвращение диспропорций в оплате труда отдельных категорий работников Банка, исполняющих схожие по своей значимости для Банка трудовые функции;

- формирование в Банке стабильного кадрового состава;

- установление баланса между интересами Банка и его работников в части трудозатрат работников и оплаты этих трудозатрат;

- создание предпосылок для максимального раскрытия трудового потенциала работников Банка;

- создания равных возможностей для увеличения фактического размера оплаты труда в зависимости от личного трудового вклада для всех категорий работников Банка.

Система оплаты труда Банка является унифицированной для всех структурных подразделений Банка и предусматривает:

- наличие единой методологии по оплате труда, закрепленной в общих внутренних нормативных документах;

- централизованное управление и принятие решений по системе оплаты труда;

- создание и внедрение унифицированных процессов и процедур управления оплатой труда.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

- фиксированная часть оплаты труда (оклад (должностной оклад), часовые ставки, компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности);

- нефиксированная часть оплаты труда (вознаграждение в виде премий).

Соотношение фиксированной и нефиксированной частей в структуре общего вознаграждения работника различается в зависимости от следующих факторов:

- уровня должности работника;
- специфики функциональных обязанностей по должности работника или задач его подразделения;
- требований нормативных правовых актов РФ, предъявляемых к отдельным категориям работников кредитных организаций.

Фонд оплаты труда Банка утверждается Наблюдательным советом Банка на ежегодной основе в рамках Бизнес-плана. Определение общих по Банку размеров нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности.

Наблюдательным советом Банка 27.12.2018 (Протокол заседания № 11/18 от 27.12.2018) рассмотрен вопрос о совершенствовании системы мотивации и оплаты труда членов Правления Банка.

Совершенствование системы мотивации и оплаты труда членов Правления Банка, производится с целью обеспечения соответствия системы мотивации и оплаты труда исполнительных органов управления Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Изменения предусматривают:

- применение (начиная с премии по итогам 2018 года) отсрочки 40% премии;
- корректировку отложенной части премии в зависимости от финансовых результатов.

Предварительно Комитет при Наблюдательном совете Банка по кадрам и вознаграждениям рассмотрел указанный вопрос и рекомендовал Наблюдательному совету Банка принять соответствующее решение (Протокол заседания от 26.11.2018 № 18-0002).

Премиальное вознаграждение не является гарантированной выплатой. В соответствии с Положением о премировании работников Банка нефиксированная часть оплаты труда рассчитывается при выполнении установленных показателей деятельности работника, подразделений Банка и Банка в целом. Размер нефиксированной части оплаты труда работника напрямую зависит от уровня принятия решений; полномочий при принятии решений, рисков, которым подвергается Банк в результате деятельности подразделения/работника. Расчет нефиксированной части оплаты труда для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность операций (сделок), величины собственных средств, необходимых

для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Показатели премирования работников являются производной от доходности и рисков по активам, стоимости привлечения по пассивам, а также включают непроцентные доходы (например, чистый операционный доход с учетом резервов, качество кредитного портфеля, чистая прибыль).

Основными показателями, отражающими уровень текущих и будущих рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, в Банке являются финансовый результат с учетом резервов; показатель ZPD, ролл-рейт.

К категории работников, принимающих риски, относятся Члены Правления, за исключением Члена Правления - директора по рискам. Иных работников, принимающих риски, в Банке нет.

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 31.12.2018 – 6 человек (члены Правления, за исключением члена Правления, директора по управлению рисками).

Премирование по результатам текущей деятельности членов Правления проводится на основании оценки выполнения установленных показателей деятельности (KPI), утвержденных Наблюдательным советом Банка. К членам Правления Банка применяется отсрочка и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности на срок не менее 3 лет, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата (Протокол заседания Наблюдательного совета ПАО «Почта Банк» №11/18 от 27.12.2018). Решение о выплате нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка принимается Наблюдательным советом Банка. Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в денежной форме.

Информация о вознаграждениях, выплаченных Банком членам Правления:

№ п/п	Показатель	за 2018 год		за 2017 год	
		количество	сумма, тыс. рублей	количество	сумма, тыс. рублей
I	Общий размер выплат	7	1 114 865	6	739 730
1	Фиксированные выплаты, из них:	7	343 775	6	222 577
1.1	Гарантированные премии	0	0	0	0
1.2	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
1.3	Выходные пособия	0	0	0	0
2	Нефиксированные выплаты, в том числе:	7	771 090	6	517 153
2.1	отсроченные вознаграждения, в том числе	0	0	0	0
2.1.1	выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0	0	0
2.2	Невыплаченные отсроченное и удержанное вознаграждение всего, в том числе:	0	0	0	0

2.2.1	вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0
2.2.2	вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0	0

В отчетном периоде выплат гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка вознаграждения, а также удержание вознаграждения вследствие заранее установленных/не установленных факторов корректировки, выплат выходных пособий членам Правления Банка не производилось.

Банк в 2018 не имел обязательств перед работниками (в том числе перед членами Правления), касающихся возможности их участия в уставном капитале, в том числе опционов на акции Банка.

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; учет в системе оплаты труда соответствующих подразделений качества выполнения работниками задач, возложенных на них положениями о подразделениях, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Все виды выплат Банка определены локальными нормативными актами Банка, оплата труда работников производится в соответствии с Трудовыми договорами, решениями Наблюдательного Совета, Правления Банка

В Банке соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Уполномоченным органом Банка (Общим собранием акционеров) решения относительно выплат членам Наблюдательного совета Банка вознаграждений в течение 2018 года не принимались, вознаграждение членам Наблюдательного совета за исполнение функций членов Наблюдательного совета в 2018 году не выплачивалось. Компенсация расходов, связанных с исполнением своих функций, членам Наблюдательного совета в течение 2018 года не производилась.

Компенсация расходов, связанных с исполнением своих функций, членам Правления в течение 2018 года не производилась.

13. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России

Банк не имеет акций, допущенных к организованным торгам. Несмотря на вышеуказанное, Банк, следуя лучшим практикам корпоративного управления при построении и совершенствовании системы и практики корпоративного управления, руководствуется Кодексом корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России, и стремится к соблюдению заложенных в нем принципов и рекомендаций. Также Банк учитывает и соблюдает требования законов и нормативных актов Банка России, которые предъявляются к корпоративному управлению Банка в качестве кредитной организации.

Отчет о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России, составленный с учетом Письма Банка России от 17.02.2016 N ИН-06-52/8 "О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления", прилагается к настоящему годовому отчету (Приложение №1).

Структура капитала

В течение отчетного периода Банк увеличил размер уставного капитала:

Размер и структура уставного капитала Банка до соответствующего изменения:

На 01.01.2018 уставный капитал составлял 421 691 300 (Четыреста двадцать один миллион шестьсот девяносто одна тысяча триста) рублей и состоял из 8 433 826 (Восемь миллионов четыреста тридцать три тысячи восемьсот двадцать шесть) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая:

Акции, составляющие уставный капитал	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные именные акции	8 433 826 (Восемь миллионов четыреста тридцать три тысячи восемьсот двадцать шесть)	100
Привилегированные акции	0	0

Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала эмитента: общее собрание акционеров.

Номер протокола собрания (заседания) органа управления, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала эмитента: 01/18.

Дата составления протокола собрания (заседания) органа управления, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала: 13.03.2018.

Дата изменения размера уставного капитала эмитента: отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных акций ПАО «Почта Банк», зарегистрирован 29.06.2018 года. Изменения в Устав эмитента №2, связанные с увеличением уставного капитала Банка, поданы на государственную регистрацию в Банк России 19.07.2018 и были зарегистрированы 23.08.2018.

Размер и структура уставного капитала Банка после соответствующего изменения:

Уставный капитал составляет 520 079 000 (Пятьсот двадцать миллионов семьдесят девять тысяч) рублей и состоит из 10 401 580 (Десять миллионов четыреста одна тысяча пятьсот восемьдесят) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая:

Акции, составляющие уставный капитал	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные именные акции	520 079 000 (Пятьсот двадцать миллионов семьдесят девять тысяч) рублей	100
Привилегированные акции	0	0

Структура капитала Банка по состоянию на дату начала отчетного периода

(на 01 января 2018 г.):

уставный капитал Банка составлял 421 691 300 (Четыреста двадцать один миллион шестьсот девяносто одна тысяча триста) рублей и состоял из 8 433 826 (Восемь миллионов четыреста тридцать три тысячи восемьсот двадцать шесть) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

Структура капитала Банка на дату окончания отчетного периода

(на 31 декабря 2018 г.):

уставный капитал Банка: составляет 520 079 000 (Пятьсот двадцать миллионов семьдесят девять тысяч) рублей и состоит из 10 401 580 (Десять миллионов четыреста одна тысяча пятьсот восемьдесят) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров Банка на дату окончания отчетного периода (на 31 декабря 2018 г.): 3.

Сведения об акционерах, владеющих не менее чем 5% его уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций Банка:

- физические лица, владеющие не менее чем 5% уставного капитала или не менее чем 5% обыкновенных акций: отсутствуют.
- некоммерческие организации, владеющие не менее чем 5% уставного капитала или не менее чем 5% обыкновенных акций: отсутствуют.
- информация о коммерческих организациях, владеющих не менее чем 5% уставного капитала или не менее чем 5% обыкновенных акций:

Полное и сокращенное фирменные наименования:	Общество с ограниченной ответственностью «Почтовые финансы», ООО «Почтовые финансы»	
Место нахождения:	131000, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 37	
ИНН	7724332780	
ОГРН	1157746823640	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	49,999990%	
Доля принадлежащих участнику (акционеру) кредитной организации - эмитента обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	49,999990%	

Сведения о лицах, контролирующих акционера Банка, владеющего не менее чем 5% уставного капитала или не менее чем 5% обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:

Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России»
Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ФГУП «Почта России»
Место нахождения юридического лица	131000, г. Москва, Варшавское ш., 37
ИНН юридического лица (если применимо)	7724261610
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037724007276
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу (прямой контроль, косвенный контроль)	Прямой контроль

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации):

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) Банка.

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе

управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента):

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) Банка, право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) Банка.

Косвенный контроль не осуществляется.

Также в реестре акционеров Банка на имя следующих лиц зарегистрированы акции, составляющие не менее чем 5% уставного капитала или не менее чем 5% обыкновенных акций Банка:

Полное и сокращенное фирменные наименования:	Банк ВТБ (публичное акционерное общество), Банк ВТБ (ПАО)	
Место нахождения:	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	
ИНН юридического лица (если применимо):	7702070139	
ОГРН юридического лица (если применимо):	1027739609391	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	49,999990%*	
Доля принадлежащих участнику (акционеру) кредитной организации - эмитента обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	49,999990%*	

*40,541072% от указанного размера/доли находятся в номинальном держании. Сведения об этом представлены ниже.

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации, владеющего не менее чем пятью процентами уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций кредитной организации, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) такого участника (акционера) эмитента или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Наименование:	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом
Место нахождения:	109012, г. Москва, Никольский переулок, 9.
ИНН юридического лица (если применимо):	7710723134
ОГРН юридического лица (если применимо):	1087746829994

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу (прямой контроль, косвенный контроль)	Прямой контроль
--	-----------------

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) Банка.

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации):

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации, право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) Банка.

Косвенный контроль не осуществляется.

В реестре акционеров кредитной организации на имя следующего номинального держателя зарегистрированы акции, составляющие не менее чем пять процентов уставного капитала или не менее чем пять процентов обыкновенных акций кредитной организации:

Полное и сокращенное фирменные наименования:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», НКО АО НРД*
Место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
ИНН	7702165310
ОГРН	1027739132563
Количество обыкновенных акций эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя:	4 216 912 шт./ 40,541072%**

Количество привилегированных акций эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя:	0 шт./0% (привилегированные акции эмитентом не размещались)
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, наименование органа, выдавшего такую лицензию:	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-12042-000100 от 19 февраля 2009 года на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР России. Срок действия лицензии не ограничен.
Контактный номер телефона:	+7 495 234-48-27
Контактный номера факса:	+7 495 956-09-38
Адрес электронной почты (если имеется)	info@nsd.ru

* Центральный депозитарий

** Данное количество обыкновенных акций эмитента включено в:

- а) размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента; и
- б) долю принадлежащих участнику (акционеру) кредитной организации - эмитента обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, в отношении Банка ВТБ (ПАО) - лица, указанного выше.

Сведения о возможности приобретения или о приобретения определенными акционерами Банка степени контроля, несоразмерной их участию в уставном капитале Банка, в том числе на основании акционерных соглашений или в силу наличия обыкновенных и привилегированных акций Банка с разной номинальной стоимостью, отсутствуют.

В распоряжении Банка и подконтрольных ему юридических лиц отсутствуют акции Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и в течение отчетного периода у Банка отсутствовали акции, допущенные к организованным тогам.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и в течение отчетного периода Банком депозитарные расписки на акции Банка не выпускались.

Заявление исполнительных органов Банка:

Исполнительные органы Банка заявляют об отсутствии в Банке сведений о существовании долей владения акциями, превышающих 5%, помимо уже раскрытых Банком.

Привилегированные акции Банка отсутствуют и в течение отчетного периода не размещались.

14. Сведения об утверждении Годового отчета Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Банка

Утверждение Годового отчета в соответствии с пп. 10 п. 13.2 Устава Банка отнесено к компетенции Общего собрания акционеров.

Согласно п. 13.3 Устава Банка вопрос об утверждении Годового отчета Банка должен решаться на годовом Общем собрании акционеров. В соответствии с пп. 17 п. 14.2 Устава к компетенции Наблюдательного совета относится предварительное утверждение Годового отчета. Достоверность данных, содержащихся в Годовом отчете Банка, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

15. Сведения о реализации непрофильных активов ПАО «Почта Банк»

В соответствии с Программой отчуждения непрофильных активов ПАО «Почта Банк», утвержденной Наблюдательным советом ПАО «Почта Банк» 17.09.2018 (Протокол №08/18), в 2018 году непрофильные активы отсутствовали.



**Президент - Председатель Правления
ПАО «Почта Банк»**

**Главный бухгалтер
ПАО «Почта Банк»**



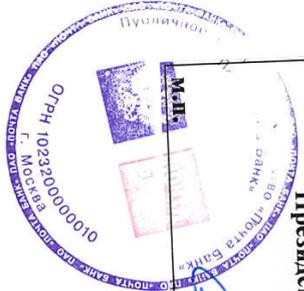
Д. В. Руденко

О. Г. Бабкина



Президент - Председатель Правления
ПАО «Почта Банк»

Руденко Д.В.



ОТЧЕТ
о соблюдении принципов и рекомендаций
Кодекса корпоративного управления

Настоящий Отчет о соблюдении ПАО "Почта Банк" (далее – "Банк") принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Наблюдательным советом Банка на заседании 21.05.2019 (Протокол № 04/19 от 21.05.2019) (далее здесь по тексту – Отчет).

Наблюдательный совет Банка подтверждает, что приведенные в настоящем Отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, одобренного 21.03.2014 Советом директоров Банка России (далее здесь по тексту - Кодекс), за 2018 отчетный год.

N	Принципы корпоративного управления Кодекса	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления Кодекса	Статус соответствия принципу корпоративного управления в Банке	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления Банка
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	

	<p>мнение по рассматриваемым вопросам.</p>	<p>акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.</p>	<p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
<p>1.1.2</p>	<p>Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.</p>	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p>		<p>1. Частично соблюдается</p> <p>По общему правилу Банк в соответствии со ст. 52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (далее – Закон Об АО) размещает сообщение о проведении Общего собрания акционеров не позднее, чем за 21 день до даты его проведения.</p> <p>В соответствии с Уставом Банка и ст. 52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - должно размещаться не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.</p> <p>В случаях, предусмотренных указанным Законом Об АО Банк может разместить</p>

		<p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>сообщение в иной срок.</p> <p>2. Соблюдается.</p> <p>3. Соблюдается.</p>
1.1.3	<p>В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.</p>	<p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.4	<p>Реализация права акционера требовать созыва общего</p>	<p>1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p>	

	<p>собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.</p>	<p>соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.5	<p>Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.</p>	<p>1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.</p>		<p>Функции счетной комиссии Банка осуществляет Регистратор, отношения с которым регулируются заключенным между Банком и Регистратором договором. На проведение каждого общего собрания акционеров Банка с Регистратором заключается отдельный договор, условия которого не препятствуют любому акционеру Банка до завершения собрания обратиться к представителям Регистратора с просьбой предоставить ему копию заполненного бюллетеня.</p> <p>При проведении общих собраний акционеров Банка в 2018 году таких просьб Банку и Регистратору не поступало.</p> <p>Регистратором Банка является Акционерное общество ВТБ Регистратор (АО ВТБ</p>

			<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Регистратор, 127015, г. Москва, ул. Правды, д. 23, ИНН 5610083568, ОГРН 10000100347, лицензия ФСФР России от 21.02.2008 № 045- 13970-000001 без ограничения срока действия
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.		1. Соблюдается. 2. Не соблюдается. В течение отчетного периода при проведении общих собраний акционеров Банка акционерами Банка неизменно были 3 акционера, которые либо сами выдвигали кандидатов в органы управления и контроля, либо заранее были осведомлены о кандидатах, предложенных другим акционером.

				<p>В связи с вышеизложенным присутствие на общих собраниях акционеров Банка кандидатов в органы управления и контроля не требовалось.</p> <p>3. Вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде Наблюдательным советом не рассматривался.</p> <p>Это связано с тем, что у Банка отсутствуют акции, допущенные к организованным торгам, общее количество акционеров Банка невелико (в отчетном периоде у Банка неизменно было 3 акционера).</p> <p>В течение отчетного периода акционерам Банка было комфортно участвовать в общих собраниях акционеров и осуществлять голосование традиционными способами, - путем личного присутствия (с заполнением и предоставлением бюллетеней для голосования) или путем соответствующего</p>
--	--	--	--	---

			<p>направления заполненных бюллетеней для голосования в бумажной форме.</p> <p>В противном случае инициатива была бы вынесена на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.</p> <p>Указанное несет минимальное количество организационных и материальных затрат со стороны акционеров и Банка.</p> <p>В дальнейшем, при возникновении необходимости, с учетом технических возможностей Банка и акционерного состава Банка, на рассмотрение Наблюдательного совета возможно вынесение вопроса об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях.</p> <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> V частично</p>	<p>направления заполненных бюллетеней для голосования в бумажной форме.</p> <p>В противном случае инициатива была бы вынесена на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.</p> <p>Указанное несет минимальное количество организационных и материальных затрат со стороны акционеров и Банка.</p> <p>В дальнейшем, при возникновении необходимости, с учетом технических возможностей Банка и акционерного состава Банка, на рассмотрение Наблюдательного совета возможно вынесение вопроса об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях.</p>
--	--	--	---	--

		<p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.</p>	<p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.		<p>В Банке Дивидендная политика не утверждена.</p> <p>Вместе с тем, Наблюдательный совет Банка при выработке рекомендаций по определению размера дивидендов общему собранию акционеров, учитывает Стратегию, Бизнес-план Банка на очередной год, показатели финансовой/бухгалтерской отчетности, обязательные нормативы, а также влияние выплаты дивидендов на нормативы и соответствие выработанной Стратегии и Бизнес-плану.</p> <p>В частности,</p>

		<p>2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Наблюдательный совет в конце декабря 2017 года при утверждении Бизнес-плана на 2018 год, заложил в него возможность выплаты дивидендов по результатам работы Банка за 2017 год, предварительно определив сумму чистой прибыли, которая может быть распределена акционерам Банк, с учетом показателей Банка. Также информация по дивидендам предусмотрена в Бизнес-плане, утвержденном в конце декабря 2018 года на 2019 год.</p>
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p>	<p>В Банке не утверждена Дивидендная политика.</p> <p>См. комментарии к п. 1.2.1.</p>

	решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	данного Отчета.
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, принадлежащими на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично Соблюдается	

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квзиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения			

	принадлежащих им акций.		
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.		
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается

	основными направлениями деятельности общества.			
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<input type="checkbox"/> соблюдается	1. Соблюдается. 2. Частично соблюдается. Наблюдательный совет в отчетном периоде регулярно рассматривал вопросы системы внутреннего контроля в целом, без детализации по системе управления рисками, при этом по итогам оценки он подтвердил соответствие внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

		2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества.		<p>1. Частично соблюдается.</p> <p>Членам Наблюдательного совета Банка как правило вознаграждение не выплачивается, политика по вознаграждению/компенсаций и их расходов в Банке отсутствует.</p> <p>В случае необходимости решение о выплате вознаграждения в адрес членов Наблюдательного совета может быть принято Общим собранием акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.</p> <p>Относительно компенсаций расходов членов Наблюдательного совета Общее собрание акционеров Банка в 2016 году приняло</p>

			<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> соблюдается</p>	<p>решение компенсировать документально подтвержденные транспортные расходы и расходы на проживание членов Наблюдательного совета Банка в случае их пребывания исключительно для цели участия в заседании Наблюдательного совета Банка. В развитие данного решения в Банке утверждены внутренние документы. В части внедрения политики по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов исполнительных органов (ключевых руководящих работников Банка) – соблюдается.</p> <p>2. Частично соблюдается. Наблюдательный совет (Комитет по кадрам и вознаграждениям) рассматривали вопросы относящиеся к политике, в частности, вопросы соотношения фиксированной и переменной вознаграждений исполнительных органов, утверждение ключевых показателей эффективности Банка (членов Правления</p>
--	--	--	---	--

		2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Банка). Также см. комментарии к п. 1 выше.
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике.		1. Не соблюдается. Вместе с тем, в Банке утвержден ряд документов, в совокупности составляющие по сути Положение об информационной Политике/ Информационную политику. Они разработаны в соответствии с

			<p>законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка, в частности, в Банке утверждены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Порядок раскрытия информации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет; - Положение о порядке предоставления информации акционерам Банка; - Положение о защите конфиденциальной информации Банка; - Порядок взаимодействия подразделений при раскрытии информации в Едином федеральном реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц; - Порядок раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк; - Временный Порядок извещения о сделках ПАО «Почта Банк», в совершении которых имеется заинтересованность. - иные документы.
--	--	--	--

		<p>2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Банк осуществляет надлежащее раскрытие информации в соответствии с требованиями законов и нормативных актов Банка России, а также Устава и внутренних документов Банка.</p> <p>Участие со стороны Наблюдательного совета обеспечивается в контроле за раскрываемой информацией, рассмотрении отчетов, в том числе о соблюдении исполнительными органами Банка требований внутренних документов.</p> <p>2. Соблюдается.</p> <p>Также см. комментарий к п.2 выше.</p>
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления		

	практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	в обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.		Специальная процедура документами Банка не предусмотрена. Однако, в силу того, что в Банке в течение отчетного

			<p style="text-align: center;"> <input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается </p>	<p> периода персональный и количественный акционерный состав не менялся и составлял 3-х акционеров, все акционеры имели возможность осуществлять коммуникации с Председателем Наблюдательного совета лично, напрямую, в устной и/или письменной форме, в том числе по электронной почте. В связи с этим, введение какой-либо специальной процедуры в Банке не требовалось. </p>
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			

2.3.1	<p>Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.</p>	<p>1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров.</p>		<p>Специальная процедура оценки эффективности работы Наблюдательного совета внутренними документами Банка не установлена поскольку требования к квалификации членов Наблюдательного совета акционерных обществ-кредитных организаций, к которым относится Банк, федеральными законами и нормативными актами, в отчетном периоде предусмотрены не были.</p> <p>Наблюдательный совет определяет критерии оценки самостоятельно.</p> <p>Положением о Наблюдательном совете Банка предусматривается, что при проведении оценки эффективности работы Наблюдательного совета могут использоваться следующие критерии:</p> <ul style="list-style-type: none"> - регулярность проведения заседаний Наблюдательного совета; - эффективность принятия решений Наблюдательным советом по отношению к основным показателям деятельности Банка;
-------	---	---	--	--

			<ul style="list-style-type: none"> - одобрение решений, впоследствии оказавшихся неэффективными; - объективность в принятии решений Наблюдательным советом; - участие Наблюдательного совета в защите прав акционеров Банка; - критерии оценки, рекомендованные и/или установленные Банком России для акционерных обществ и/или кредитных организаций. <p>Кроме того, видится, что можно рассматривать в качестве определенной оценки профессиональной квалификации членов Наблюдательного совета получение и рассмотрение Банком Анкет, заполненных и подписанных кандидатами в данный орган, в которых, среди прочего, содержатся сведения об их образовании и опыте работы. Такие анкеты предоставляли все кандидаты в Наблюдательный совет. С учетом этого, оценка могла осуществляться непосредственно акционерами при рассмотрении материалов, представленных им для</p>
--	--	--	--

				<p>принятия решения по вопросу об избрании членов Наблюдательного совета Банка на Общем собрании акционеров, без привлечения Наблюдательного совета.</p> <p>Кроме того, Банк при получении анкет кандидатов в Наблюдательный совет, и далее, в течение отчетного периода, на регулярной основе проверял соответствие членов Наблюдательного совета требованиям, предъявляемым к членам Наблюдательного совета кредитной организации в соответствии Федеральным законом N 395-1 от 02.12.1990 "О банках и банковской деятельности".</p> <p>Также следует отметить, что большая часть состава Наблюдательного совета Банка остается неизменной уже несколько лет, опыт, знания и деловая репутация лиц, занимающих должности членов Наблюдательного совета, подтверждены временем. В отчетном периоде членами Наблюдательного совета Банка были известные в деловых кругах лица, занимающие должности и имеющие значительный опыт</p>
--	--	--	--	---

		<p>2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>в банковской сфере и/или области управления/экономики и финансов.</p>
--	--	---	--	--

2.3.2	<p>Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.</p>	<p>1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.</p>	<p style="text-align: center;"> <input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается </p>	<p>Банк предоставлял акционерам биографические данные всех кандидатов в члены Наблюдательного совета и письменное согласие кандидатов на избрание, но без результатов оценки таких кандидатов, проведенной Наблюдательным советом (или его комитетом по номинациям), и информации о соответствии кандидатов критериям независимости - поскольку Наблюдательный совет такую оценку не проводил, требования/критерии к независимым директорам в Банке не предусмотрены.</p> <p>Также см. комментарии к п. 2.3.1 и п. 2.4.1 данного Отчета с пояснениями в отношении оценки кандидатов и независимости членов Наблюдательного совета.</p>
-------	---	--	--	--

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.3	<p>Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.</p>	<p>1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.4	<p>Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.</p>	<p>1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4	<p>В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.</p>			
2.4.1	<p>Независимым директором</p>	<p>1. В течение отчетного периода все независимые члены</p>		<p>Во внутренних документах</p>

	<p>признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.</p>	<p>совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.</p>	<p style="text-align: center;">V соблюдается</p>	<p>Банка отсутствуют требования к независимым директорам поскольку отсутствует соответствующее законодательное регулирование, в том числе, необходимость введения в составы советов директоров (наблюдательных советов) кредитных организаций/акционерных обществ, не имеющих ценных бумаг, допущенных к организованному торгам, к которым относится Банк, независимых директоров, а также требований, предъявляемых к таким директорам.</p> <p>Вместе с тем, по мнению Банка, фактически в составе Наблюдательного совета Банка имеются члены, отвечающие всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса и в течение всего оцениваемого периода им отвечающие.</p>
--	--	---	--	--

			<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4.2	<p>Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.</p>	<p>1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	<p>Внутренними документами Банка не установлены требования и критерии, позволяющие отнести кандидата/члена Наблюдательного совета к независимым директорам.</p> <p>В связи с этим Наблюдательным советом Банка не рассматривались вопросы, связанные с независимостью кандидатов и членов Наблюдательного совета Банка, соответственно процедуры, указанные в п 3, не предусмотрены.</p> <p>Также см. комментарий к п. 2.4.1. данного Отчета.</p>

		<p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	См. комментарии к п. 2.4.1. - 2.4.2. данного Отчета.
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	См. комментарии к п. 2.4.1. - 2.4.2. данного Отчета.

			<input checked="" type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	<p>Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.</p>	<p>1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор.</p> <p>2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	<p>1. Не соблюдается. См. комментарии к п. 2.4.1. - 2.4.2. данного Отчета в отношении независимых директоров.</p> <p>2. Соблюдается. Роль, права и обязанности Председателя Наблюдательного совета определены Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете Банка.</p>
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности		Эффективность работы председателя

	<p>конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.</p>	<p>совета директоров в отчетном периоде.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p>	<p>Наблюдательного совета не оценивалась.</p> <p>Вместе с тем, Наблюдательный совет проводил оценку работы Наблюдательного совета в рамках оценки системы корпоративного управления Банка.</p> <p>Кроме того, в начале 2018 года Наблюдательным советом проводилась оценка и подведение итогов работы за 2017 отчетный год, также в начале 2019 года была проведена оценка и подведение итогов работы за 2018 отчетный год. Информация о вышеуказанных результатах, предоставлена акционерам Банка.</p>
--	---	--	--	---

			соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.		1. Соблюдается. 2. Соблюдается. 3. Специальная процедура, которая позволяет Наблюдательному совету получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет Банка, не предусмотрена. Вместе с тем, все вопросы, выносимые на рассмотрение Наблюдательного совета, проходят предварительное рассмотрение Правлением

			<input type="checkbox"/> соблюдается	<p>Банка и/или консультативными органами при органах управления Банка, а также согласование подразделениями/должностными лицами Банка, профессионально компетентными в соответствующих вопросах. Такие лица могут приглашаться в качестве докладчиков/приглашенных на заседание Наблюдательного совета при рассмотрении соответствующего вопроса и члены Наблюдательного совета могут задать интересующий их вопрос/получить консультации непосредственно на заседании, а если их не достаточно – выдать специальное поручение по подготовке и предоставлению Правлением/Президентом – Председателем Правления /должностным лицом и/или профильным подразделением Банка профессионального заключения по вопросу.</p>
--	--	--	--------------------------------------	--

		<p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных</p>	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

		и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.4	<p>Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.</p>	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается	<p>1. Соблюдается. 2. Не соблюдается. В Банке отсутствует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов Наблюдательного совета.</p> <p>Вместе с тем, большая часть состава Наблюдательного совета Банка уже несколько лет остается неизменной, и не нуждается в данной процедуре. Новые члены Наблюдательного совета, успешно перенимают опыт и знания у таких лиц на практике, а также имеют возможность в любое время запрашивать и получать информацию и документы, необходимые им для исполнения своих обязанностей, в том числе документы бухгалтерского учета Банка и иную документацию, получать копии соответствующих документов Банка. Кроме того, при</p>

		<p>2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Наблюдательном совете Банка сформирован Комитет по кадрам и вознаграждениям, в задачи которого входит ознакомление новых членов Наблюдательного совета Банка со стратегией Банка, деловой практикой, принятой в Банке, организационной структурой Банка и ключевыми руководящими работниками Банка, а также с процедурами работы Наблюдательного совета Банка.</p>
2.7	<p>Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.</p>			
2.7.1	<p>Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.</p>	<p>1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.2	<p>Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.</p>	<p>1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.</p>		<p>В Банке утверждено Положение о Наблюдательном совете Банка, в котором определена процедура подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета.</p> <p>В данном Положении установлено, что уведомление о проведении заседания Наблюдательного совета должно быть сделано, как правило, не менее чем за 2 дня до даты его проведения. Этот срок менее рекомендованного Кодексом, но это направлено на то, чтобы заседания могли проводиться, при необходимости, оперативно, в более короткий, с точки зрения процедуры созыва заседания, срок. Вместе с тем, Банк стремится соблюдать рекомендации Кодекса и, при наличии возможности, направляет уведомление о проведении заседания членам Наблюдательного совета, за более продолжительное время до проведения заседания.</p>

			<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> V частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.3	<p>Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.</p>	<p>1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.</p>		<p>Частично соблюдается. Формально, согласно Уставу Банка, Наблюдательным советом не могут приниматься решения путем проведения заочного голосования по следующим вопросам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определение приоритетных направлений деятельности Банка; - созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения; - избрание и переизбрание председателя Наблюдательного совета; - образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий; - вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров

			<input type="checkbox"/> соблюдается	<p>предложений о реорганизации или ликвидации Банка.</p> <p>Вместе с тем, значительная часть вопросов, приведенных в п. 168 Кодекса, рассматриваются, как правило, на очных заседаниях Наблюдательного совета.</p> <p>Ряд вопросов, связанных с существенными аспектами деятельности подконтрольных обществ, требуют оперативного решения. Как правило очные заседания Наблюдательного совета проводятся не чаще одного раза в месяц, что затрудняет в случае необходимости принимать такие решения.</p> <p>Вместе с тем, подобные вопросы предварительно рассматриваются наблюдательными советами/советами директоров подконтрольных обществ - на очных заседаниях. Председатель Наблюдательного совета Банка выявляет существенные для Банка вопросы и может вынести их на очное</p>
--	--	--	--------------------------------------	--

			<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>заседание Наблюдательного совета. Такое решение он принимает в каждом случае исходя из степени существенности вопроса, а также с учетом необходимости его оперативного решения.</p>
2.7.4	<p>Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.</p>	<p>1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.</p>		<p>Уставом Банка предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, приниматься на заседании Наблюдательного совета квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.</p> <p>Перечень таких вопросов Банк определил самостоятельно, с учетом степени актуальности и важности для Банка, его акционеров и клиентов, а</p>

			<p>также компетенции Наблюдательного совета и других органов Банка, предусмотренной Уставом и действующим законодательством РФ. В этот перечень входит часть решений по вопросам, приведенным в п. 170 Кодекса, а также вопросы, не включенные в указанный п. 170, но имеющие существенное значения для Банка.</p> <p>На практике решения по вопросам из перечня в п. 170 Кодекса (в случае, если они относятся к компетенции Наблюдательного совета) как правило рассматриваются и принимаются квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов Наблюдательного совета.</p> <p>Уставом Банка предусмотрено, что решения о согласии на совершение крупных сделок и сделок, предусмотренных подпунктом 45 пункта 14.2 Устава, решения об увеличении уставного</p>
--	--	--	---

			<p>капитала Банка путем размещения дополнительных акций и решения о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, а также об избрании Председателя Наблюдательного совета принимаются Наблюдательным советом Банка единогласно, всеми избранными членами Наблюдательного совета (за исключением выбывших); решения о согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и об определении цены отчуждаемого или приобретаемого по таким сделкам имущества, принимаются Наблюдательным советом Банка большинством голосов его членов, не заинтересованных в их совершении, и отвечающих требованиям, установленным пунктом 3 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»; принятие решений об утверждении Бизнес-плана</p>
--	--	--	---

			<p>Банка на очередной отчетный год и о его корректировке, решений об утверждении стратегии Банка, решений об установлении для членов Правления Банка ключевых показателей эффективности и рассмотрении отчетов об их исполнении и решений об одобрении сделок, предусмотренных подпунктами 7 и 46 пункта 14.2 Устава (принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, а также приобретения и отчуждения акций на организованных торгах организатора торговли (биржи)); принятие решений об одобрении совершения сделок, направленных на отчуждение принадлежащего Банку исключительного права на товарный знак, и сделок, направленных на предоставление права использования товарного знака, исключительное право на который принадлежит Банку, за исключением таких</p>
--	--	--	---

			<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>сделок, заключаемых Банком с Федеральным государственным унитарным предприятием «Почта России»), а также об избрании и досрочном прекращении полномочий Президента-Председателя Правления принимаются Наблюдательным советом Банка единогласно членами Наблюдательного совета, принимающими участие в заседании.</p>
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту,	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.		1. Не соблюдается. В отношении независимых директоров в составе Наблюдательного совета Банка, в том числе – в контексте состава Комитета

	<p>состоящий из независимых директоров.</p>		<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p>	<p>по аудиту см. комментарии к п. 2.4.1. -2.4.2. данного Отчета.</p> <p>Вместе с тем, Наблюдательный совет сформировал Комитет по аудиту, в состав которого вошло 4 члена Наблюдательного совета, а также утвердил Положение, в котором определены задачи Комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>2. Соблюдается.</p> <p>3. Частично соблюдается.</p> <p>В отношении независимых директоров в составе Наблюдательного совета Банка, в том числе – в контексте состава Комитета по аудиту см. комментарии к п. 2.4.1. -2.4.2. данного Отчета. Вместе с тем – в отчетном периоде Комитет по аудиту состоял исключительно из лиц, имеющих опыт и знания в области подготовки, анализа, оценки бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
--	---	--	---	---

		<p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>4. Соблюдается.</p>
<p>2.8.2</p>	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p>		<p>1. Частично соблюдается.</p> <p>В отношении независимых директоров в составе Наблюдательного совета Банка, в том числе – в контексте состава Комитета по вознаграждениям, см. комментарии к п. 2.4.1. -2.4.2. данного Отчета.</p> <p>Вместе с тем, Наблюдательный совет сформировал Комитет по кадрам и вознаграждениям, в состав которого вошло 4 члена Наблюдательного совета, а также утвердил Положение, в котором определены задачи Комитета</p>

		<p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>по кадрам и вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.</p> <p>2. Частично соблюдается.</p> <p>Председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям является директор, который не является председателем Наблюдательного совета.</p> <p>В отношении независимых директоров в составе Наблюдательного совета Банка, в том числе – в контексте состава Комитета по кадрам и вознаграждениям см. комментарии к п. 2.4.1. - 2.4.2. данного Отчета.</p> <p>3. Соблюдается.</p>
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов,	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса,		1. Частично соблюдается.

	<p>связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p>	<p>реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	<p>Отдельный комитет по номинациям в Банке не создавался, часть задач, указанных в рекомендациях 186 Кодекса, реализуются в рамках Комитета по кадрам и вознаграждениям.</p> <p>В отношении независимых директоров в составе Наблюдательного совета Банка, в том числе – в контексте состава Комитета по кадрам и вознаграждениям см. комментарии к п. 2.4.1. - 2.4.2. данного Отчета.</p> <p>2. Частично соблюдается.</p> <p>Отдельный комитет по номинациям в Банке не создавался, часть его функционала, указанного в рекомендациях 186 Кодекса, реализуются в рамках Комитета по кадрам и вознаграждениям. Деятельность данного</p>
--	--	--	---	---

			<p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>комитета регулируется внутренним документов – Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям.</p> <p>Данное положение содержит не все задачи, указанные в п. 186 Кодекса, а только те, которые Наблюдательный совет посчитал целесообразными для включения.</p> <p>Также см. п. 2.2.2. в отношении акционерного состава Банка и к п. 2.3.1 данного Отчета с пояснениями в отношении состава Наблюдательного совета.</p>
2.8.4	<p>С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по</p>	<p>1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p>	

	корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).		соблюдается	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами.		<p>1. Не соблюдается. В отношении независимых директоров в составе Наблюдательного совета Банка, в том числе – в контексте состава Комитетов при Наблюдательном совете Банка, см. комментарии к п. 2.4.1. -2.4.2. данного Отчета.</p> <p>2. Частично соблюдается. Согласно Положениям, регулирующим деятельность Комитетов при Наблюдательном совете, заседания созываются Председателем соответствующего Комитета. На заседания Председателем могут приглашаться лица, не входящие в состав того или иного Комитета, третьи лица, приглашенные на заседания, заключают с Банком соглашение, содержащее обязательство о неразглашении конфиденциальной</p>

		<p>2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>информации.</p>
2.8.6	<p>Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.</p>	<p>1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед Наблюдательным советом – в рабочем порядке, без формализации в форме отчета, выносимого самостоятельным вопросом на заседание Наблюдательного совета.</p>

			соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	<p>Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.</p>	<p>1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом.</p> <p>2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.9.2	<p>Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).</p>	<p>1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	<p>Внешняя организация (консультант) не привлекалась поскольку практическая и экономическая целесообразность такого привлечения.</p>

			<div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px;">V</div> не соблюдается	
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	<p>Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.</p>	<p>1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.</p>		<p>Не соблюдается.</p> <p>В Банке отсутствует должность Корпоративного секретаря.</p> <p>Корпоративную поддержку в Банке осуществляет специально созданное в рамках Юридической службы подразделение - Направление корпоративной и аналитической работы. Указанное подразделение осуществляет свои задачи и функции в соответствии с внутренними документами Банка, в том числе, Положением о Юридической службе.</p> <p>К функциям указанного структурного подразделения среди прочего относится большая часть функций, предусмотренных Кодексом для Корпоративного секретаря в п. 218:</p> <p>1) участие в организации подготовки и проведения общих собраний;</p>

				<p>2) обеспечение работы Наблюдательного совета;</p> <p>3) участие в реализации политики общества по раскрытию информации, а также обеспечение хранения корпоративных документов;</p> <p>4) обеспечение взаимодействия с акционерами Банка;</p> <p>5) обеспечение взаимодействия Банка с органами регулирования, регистратором;</p> <p>6) обеспечение реализации установленных законодательством и внутренними документами Банка процедур, обеспечивающих реализацию прав и законных интересов акционеров, и контроль за их исполнением;</p> <p>7) участие в совершенствовании системы и практики корпоративного управления Банка.</p> <p>Организационную деятельность Наблюдательного совета обеспечивает Ответственный</p>
--	--	--	--	--

		<p>2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>секретарь Наблюдательного совета, Общего собрания акционеров Банка – Ответственный секретарь Общего собрания акционеров.</p>
3.1.2	<p>Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.</p>	<p>1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В Банке отсутствует должность Корпоративного секретаря.</p> <p>Также см. комментарии к п. 3.1.1. данного Отчета</p>

4.1	<p>Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.</p>		
4.1.1	<p>Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.</p>	<p>1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p>В Банке отсутствует политика (политики) по вознаграждению членов Наблюдательного совета.</p> <p>По умолчанию члены Наблюдательного совета осуществляют свои функции в Банке на безвозмездной основе, но им может выплачиваться вознаграждение на основании и в соответствии с решениями Общего собрания акционеров Банка, с учетом положений Федерального закона "Об акционерных обществах".</p> <p>Основным местом работы большинства членов Наблюдательного совета являются организации-акционеры Банка или их дочерние/зависимые общества, в связи с этим ключевой мотивацией для эффективной работы членов Наблюдательного совета Банка является</p>

				<p>удовлетворенность акционеров Банка (т.е. фактически – их работодателей) их работой, в целом, в том числе в части надлежащего выполнения функций члена Наблюдательного совета Банка.</p> <p>Указанное позволяет Банку действовать с учетом текущей экономической ситуации, интересов Банка и его акционеров аккумулировать и/или распределять прибыль Банка, в том числе включающую в себя и ту, которая могла быть направлена на выплату вознаграждения членам Наблюдательного совета, либо наоборот - выплачивать членам Наблюдательного совета вознаграждение на основании решения акционеров Банка</p>
4.1.2	Политика общества по	1. В течение отчетного периода комитет по	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	<p>вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.</p>	<p>вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
4.1.3	<p>Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p>1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В Банке отсутствует политика (политики) по вознаграждению членов Наблюдательного совета.</p> <p>Также см. комментарии к п. 4.1.1. данного Отчета.</p>

			соблюдается	
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.		<p>Решения относительно выплат членам Наблюдательного совета Банка вознаграждения за работу в Наблюдательном совете в течение 2017 года не принималось, выплата членам Наблюдательного совета фиксированного годового вознаграждения в Банке не предусмотрена.</p> <p>Вместе с тем, Банк не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных</p>

	<p>отношении членов совета директоров.</p>		<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> V частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>заседаниях Наблюдательного совета или комитетах Наблюдательного совета, а также Банк не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов Наблюдательного совета.</p> <p>Также см. комментарии к п. 4.1.1. данного Отчета, в котором среди прочего даны пояснения по мотивации и определенной долгосрочной заинтересованности большинства членов Наблюдательного совета, в результатах Банка.</p>
--	--	--	--	--

4.2.2	<p>Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.</p>	<p>1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.</p>	<p><input type="checkbox"/></p> <p>Соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Банк не обуславливает права реализации акций Банка достижением определенных показателей деятельности, члены Наблюдательного совета не участвуют в опционных программах.</p> <p>Вместе с тем, в Банке отсутствует внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов Наблюдательного совета.</p> <p>Также см. комментарии к п. 4.1.1. данного Отчета.</p>
4.2.3	<p>В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае</p>	<p>1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p>	

		<p>вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
4.3.2	<p>Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).</p>	<p>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p>	<p>В Банке отсутствует программа долгосрочной мотивации. Текущая (справедливая) стоимость акций (производных от них финансовых инструментов) Банка не может быть определена исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов – Банк не имеет акций, допущенных к</p>

		<p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.</p>	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>организованным торгам, а также финансовым инструментам, основанным на акциях Банка.</p>
4.3.3	<p>Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.</p>	<p>1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1	<p>В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.</p>			

5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

	подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.		<input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.		1. Частично соблюдается. См. комментарии к п. 2.1.6. данного Отчета. Исполнительные органы Банка обеспечивают своевременное раскрытие полной, актуальной и достоверной информации о

		<p>2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами. Банк стремится и принимает необходимые меры с тем, чтобы такое раскрытие информации осуществлялось в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.</p> <p>2. Соблюдается.</p>
--	--	---	--	--

6.1.2	<p>Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.</p>	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p>		<p>1. Частично соблюдается. В Банке отсутствуют официально утвержденные принципы корпоративного управления, в связи с этим их раскрытие не осуществляется. Вместе с тем, Банком раскрывается большая часть информации, предусмотренной Кодексом, в том числе о системе корпоративного управления. Раскрытие осуществляется на сайте Банка в сети Интернет и/или иным способом с учетом требований законодательства</p> <p>2. Частично соблюдается. В частности, Банк раскрывает информацию о составе исполнительных органов и Наблюдательного совета с учетом положений Кодекса.</p> <p>В отношении независимости членов Наблюдательного совета информация не раскрывается - см. комментарии к п. 2.4.1. -2.4.2. данного Отчета.</p> <p>Информация о членстве в комитетах Наблюдательного совета раскрывается – в рамках ежеквартального</p>
-------	---	---	--	--

			<input type="checkbox"/>	<p>отчета Банка публикуемого на официальном сайте Банка в сети Интернет, а также на сайте специального информационного агентства - Интерфакс.</p> <p>3. В течение отчетного периода у Банка отсутствовало лицо, которому принадлежало 50 % и более уставного капитала Банка.</p>
--	--	--	--------------------------	--

соблюдается

		<p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.		1. Частично соблюдается. В документах, составляющих Информационную политику Банка, не определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации. В законодательстве отсутствуют положения по включению в информационную политику таких подходов и критериев. Они определяются в

			<p style="text-align: center;"> <input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается </p>	<p>соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг утв. Банком России 30.12.2014 N 454-П.</p> <p>Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством – как акционерное общество-эмитент ценных бумаг, и кредитная организация.</p> <p>Также в отношении Информационной политики см. комментарии к п. 2.1.6. данного Отчета.</p> <p>2. Не применимо - ценные бумаги Банка не обращаются на иностранных организованных рынках.</p> <p>3. Не применимо - акциями Банка иностранные акционеры не владеют.</p>
--	--	--	--	--

		<p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</p>	<p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
6.2.2	<p>Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.</p>	<p>1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p>		<p>1. Частично соблюдается. В течение отчетного периода Банк не раскрывал полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО.</p> <p>Банк раскрыл финансовую отчетность за отчетный период по стандартам МСФО вместе с аудиторским заключением на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: https://www.pochtabank.ru. Поскольку отчетность по МСФО за 2018 год вместе с аудиторским заключением размещена на сайте Банка отдельным файлом, во избежание дублирования информации эта отчетность в состав годового отчета Банка</p>

		2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>не включаться не планируется.</p> <p>2. Частично соблюдается. Банк раскрывает информацию в соответствии с требованиями законодательством Российской Федерации. В результате чего большая часть рекомендацией 290 Кодекса о структуре капитала соблюдается.</p>
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	

	общества за год.	экологических и социальных аспектах деятельности общества.	соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.		<p>Частично соблюдается.</p> <p>Акционерам Банка предоставляется информация в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Положением Банка "О порядке предоставления информации акционерам ПАО «Почта Банк»". Вышеуказанное не предусматривает предоставление информации по подконтрольным юридическим лицам.</p> <p>Вместе с тем, в Положении о Наблюдательном совете Банка закреплено право членом Наблюдательного совета запрашивать и получать информацию/документы подконтрольных Банку юридических лиц - в том же</p>

			<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>объеме, в каком сам Банк имеет доступ к информации и документам. Таким образом фактически акционеры Банка могут получать информацию о подконтрольных Банка юридических лицах через членов Наблюдательного совета, являющихся их представителями.</p> <p>В отношении Информационной политики см. также комментарии к п. 2.1.6. данного Отчета.</p>
6.3.2	<p>При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами</p>	<p>1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	<p>В отношении Информационной политики см. также комментарии к п. 2.1.6. данного Отчета.</p>

	<p>самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.</p>	<p>2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соответствует</p>	
7.1	<p>Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.</p>			
7.1.1	<p>Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к</p>	<p>1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p>	<p>1. Частично соблюдается.</p> <p>Действующее законодательство не содержит такое определение как существенные корпоративные действия. В связи с этим Уставом Банка не определен перечень сделок или действий, являющихся существенными корпоративными действиями, а также критерии для их определения.</p>

	<p>существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.</p>			<p>Вместе с тем, принятие решений по значительной части существенных действий, указанных в Кодексе, действующим законодательством и Уставом Банка отнесено к компетенции Наблюдательного совета или Общего собрания акционеров соответственно. При вынесении на Общее собрание акционеров любых вопросов, в том числе по существенным корпоративным действиям, указанным в Кодексе, Наблюдательный совет предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Частично соблюдается. Устав Банка содержит компетенцию Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка. Среди вопросов, отнесенных к компетенции данных органов, присутствуют вопросы, отнесенные Кодексом к существенным корпоративным действиям.</p> <p>В зависимости от значимости для Банка, и с учетом требований</p>
--	---	--	--	--

		<p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>законодательства, Устав Банка предусматривает, что решения по таким вопросам принимаются большинством голосов акционеров/членов Наблюдательного совета, принимающих участие в собрании/заседании, либо определённым квалифицированным составом соответствующего органа.</p>
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии	1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p>	

	<p>решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.</p>	<p>по существенным корпоративным действиям до их одобрения.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Процедура не формализована. Тем не менее, независимые директора имеют возможность высказать свою позицию до принятия решения об одобрении существенных корпоративных действий на очном заседании, а также в случае заочного голосования – направить свою позицию по электронной почте всем членам Наблюдательного совета.</p> <p>В отношении независимых директоров в составе Наблюдательного совета Банка см. комментарии к п. 2.4.1. -2.4.2. данного Отчета. В отношении существенных корпоративных действий см. комментарии также к п. 7.1.1. данного Отчета.</p>
7.1.3	<p>При совершении существенных</p>	<p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p>	

	<p>корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.</p>	<p>предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям.</p> <p>2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
7.2	<p>Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.</p>			
7.2.1	<p>Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.</p>	<p>1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.</p>		<p>В течение отчетного периода Банк своевременно и детально раскрывал информацию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.</p> <p>Пояснения о причинах и условиях планируемых к</p>

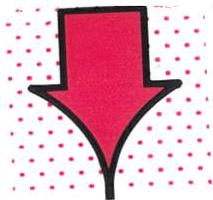
			<p>совершению существенных корпоративных действий, а также описание возможных последствий их совершения указываются в материалах, предоставляемых акционерам при вынесении вопросов об одобрении совершения существенных корпоративных действий на рассмотрение Общего собрания акционеров. Аналогичные пояснения подготавливаются и для членов Наблюдательного совета при принятии ими решений о совершении существенных корпоративных действий, не отнесенных Уставом Биржи к компетенции Общего собрания акционеров, а также при вынесении ими вопросов на рассмотрение Общего собрания акционеров. Информация о вопросах, выносимых на рассмотрение Наблюдательного совета, в том числе и о совершении существенных корпоративных действий, публично раскрывается Банком путем публикации сообщения о проведении заседания Наблюдательного совета и его повестки дня. В дополнение к этому любой</p>
--	--	--	--

			<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	акционер может обратиться к Банку с запросом о предоставлении документов, подтверждающих принятие решения Наблюдательным советом.
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.		1. Не соблюдается. Однако при одобрении/даче предварительного согласия на совершение указанных сделок органы управления Банка уделяют особое внимание определению цены сделки и принимает отдельное решение о стоимости имущества по сделке (отчуждаемого и приобретаемого), определяя ее исходя из рыночной стоимости. Для определения

			<p>стоимости имущества может быть привлечен независимый оценщик, обладающий признанной на рынке репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере. Вопрос о целесообразности привлечения независимого оценщика решается исходя из характера сделки и отчуждаемых или приобретаемых активов, оценщик в обязательном порядке привлекается в случаях, предусмотренных законодательством.</p> <p>При выборе независимого оценщика применяется процедура по закупкам и порядок, установленный Положением о закупочной деятельности Банка.</p> <p>2. Частично соблюдается. Определение цены выкупа акций осуществляется с привлечением независимого оценщика, законодательство не содержит требований по привлечению оценщика в случае приобретения собственных акций, но он может быть привлечен по решению Банка – в случае необходимости и целесообразности.</p>
--	--	--	--

			<p data-bbox="1440 1026 1659 1091"><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p data-bbox="1440 1358 1615 1417"><input type="checkbox"/> V частично</p>	<p data-bbox="1778 204 2119 268">Также см. комментарий по процедуре в п. 1 выше.</p> <p data-bbox="1778 341 2163 979">3. Не соблюдается. Внутренние документы не предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены Наблюдательного совета и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках. С учетом положений актуального акционерного законодательства Банк не усматривает введение дополнительных оснований заинтересованности необходимым и целесообразным.</p> <p data-bbox="1778 1110 2163 1343">По мнению Банка, внедрение такой практики может существенно затруднить его деятельность, в связи с длительностью процедуры предварительного одобрения сделок.</p>
--	--	--	--	---

		<p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
--	--	--	---	--



Прошито и скреплено печатью 87 (восемьдесят
семь) листов

Президент - Председатель Правления
ПАО «Почта Банк»

Руденко Д.В.



М.П.