

Утвержден
годовым Общим собранием акционеров ПАО «Почта Банк»
Протокол № 01/18 от 29.06.2018

предварительно утвержден Наблюдательным советом
ПАО «Почта Банк»
Протокол № 04/18 от 21.05.2018

Достоверность данных подтверждена
Ревизионной комиссией ПАО «Почта Банк»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Публичного акционерного общества «Почта Банк»
ЗА 2017 ГОД

г. Москва
2018 г.

1. Положение ПАО «Почта Банк» 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). В 2012 году в результате ребрендинга Банк был переименован в ОАО «Лето Банк» и изменил место нахождения на г. Москва. Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, которая насчитывает более 20 кредитных и финансовых компаний в Российской Федерации и за рубежом, которая предоставляет своим клиентам комплексное обслуживание в странах СНГ, Европы, Азии и Африки. На российском банковском рынке группа ВТБ занимает второе место по всем основным показателям.

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

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

25 января 2016 г. 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 г. 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 ПАО «Почта Банк» Президенту - Председателю Правления ПАО «Почта Банк» Руденко Д.В. По состоянию на 31 декабря 2017 г. каждому из основных акционеров Банк ВТБ 24 (ПАО) и ФГУП «Почта России» принадлежало 50% минус 1 акция в уставном капитале ПАО «Почта Банк». Однако ВТБ 24

(ПАО) сохранил контроль в соответствии с МСФО над ПАО «Почта Банк» по условиям Акционерного соглашения.

В рамках группы ВТБ Банк специализируется на обслуживании массового сегмента граждан Российской Федерации, в т.ч. в небольших населенных пунктах с низким уровнем доступности финансовых услуг.

На 01 января 2018 г. сеть банкоматов Банка состояла из 3 986 устройств (на 01 января 2017 г. – 1 994). Численность банкоматов выросла в 2017 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 января 2018 г. Банк имел 12 330 точек присутствия (01 января 2017 г. – 6 294), из них 11 760 - окна продаж в отделениях почтовой связи ФГУП «Почта России» (01 января 2017 г. – 5 698) и функционировал в 82 регионах России, от Калининграда до Петропавловска-Камчатского. По количеству розничных отделений Почта Банк занял второе место в России. 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 (более 2 000 населенных пунктов) превышает 90%.

На 01 января 2018 г. в региональную сеть Банка входят: 1 дополнительный офис, 78 кредитно-кассовых офисов, 345 клиентских центров, 221 стойка и более 50 тыс. POS-точек, а также 3 530 клиентских центров в отделениях почтовой связи с работниками Банка и 8 234 клиентских центра в отделениях почтовой связи с работниками Почты 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. 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 и онлайн-покупателей.

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, технические возможности банкинга и индивидуальный подход к заемщикам.

На отчетную дату 01 января 2018 г. уставный капитал Банка составлял 421 691 300 рублей и состоял из 8 433 826 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей. На отчетную дату 01 января 2017 г. уставный капитал составлял 310 146 000 рублей и состоял из 6 202 920 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей. В течение 2017 года Банком дважды была проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью по 50 рублей каждая. Банком России 30 июня 2017 г. был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций в количестве 989 858 штук на сумму 49 492 900 руб., 30 ноября 2017 г. - об итогах дополнительного выпуска акций в количестве 1 241 048 штук на сумму 62 052 400 рублей. В 2017 году Банк показал значительный рост. По состоянию на 01 января 2018 г. активы Банка составляли 244 115,5 млн руб., что на 123% больше величины активов на 01 января 2017 г. (109 433,9 млн руб.).

Величина собственных средств (капитал) Банка по состоянию на 01 января 2018 г. составляла 25 423,5 млн руб., что на 86,7% больше величины собственных средств (капитала) на 01 января 2017 г. (13 619,6 млн руб.). По данным информационного портала Banki.ru за 2017 год Банк поднялся с 55-го на 38-е место по чистым активам среди российских финансовых институтов.

Чистая ссудная задолженность на 01 января 2018 г. составляла 196 917,3 млн руб. против 86 092,4 млн руб. на 01 января 2017 г. (рост на 128,7%). Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка составляла 80,67%.

Обязательства перед кредитными организациями составляли 42 050,0 млн руб. (19,1% от общей суммы обязательств) и сформированы за счет привлечения межбанковских кредитов от акционера Банка ВТБ 24 (ПАО).

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период значительно увеличились (в 3,8 раза) и на 01 января 2018 г. составляли 168 927,2 млн руб. против 35 441,0 млн руб. на 01 января 2017 г.

Чистая прибыль Банка за 2017 год составила 3 719,4 млн руб. против прибыли за 2016 год в размере 84,2 млн. руб. До 2023 года планируется создание широкой сети продаж. Клиентская база Банка к 2023 году достигнет 21 миллиона человек. Она будет формироваться за счет привлечения клиентов с улицы и активных клиентов Почты России. Стратегия предусматривает открытие 26 тысяч точек Банка по всей стране, в том числе в Дальневосточном федеральном округе и на Северном Кавказе. Банк планирует активное наращивание депозитного портфеля, а также существенное укрепление позиций на рынке кредитования населения.

Лицензии Банка, участие в системе обязательного страхования вкладов и других системах

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

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

Банк является членом Visa International Service Association.

Банк является участником платежной системы «Мир» (оператор АО «НСПК»).

Участие Банка в других организациях

05 ноября 2014 г. была создана микрофинансовая организация Акционерное общество Микрофинансовая организация «Лето-деньги», в последующем Акционерное общество «Лето-деньги» (АО «Лето-деньги»), учрежденное Банком совместно с ООО «Бизнес-финанс». Банк владеет 99 (девяносто девятью) обыкновенными акциями 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.

2. Приоритетные направления деятельности Банка

В 2017 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 2017 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 (далее также - Стратегия). 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.

Согласно Стратегии, к 2023 году 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 2017 года по федеральным округам выглядит следующим образом: СЗФО – 1 099, ЦФО – 3 514, ЮФО – 1493, ПФО – 2 793, УФО – 1 110, СФО – 1 497, ДВФО – 272, СКФО – 561 (на конец 2016 года: СЗФО – 622, ЦФО – 2063, ЮФО – 1211, ПФО – 1706, УФО – 568, СФО – 1253, ДВФО – 271). Стратегия предусматривает снижение операционных издержек за счет масштабирования модели доступного розничного обслуживания и широкого использования каналов дистанционного банковского обслуживания. Банк ориентирован на многоканальную работу с физическими лицами. Одной из стратегических целей является снижение доли наличных платежей в экономике. Для реализации данной цели Банк планирует развивать каналы дистанционного банковского обслуживания, увеличить сеть банкоматов (до 8 тысяч устройств) и POS-терминалов.

Стратегия предусматривает выстраивание долгосрочных отношений Банка следующим образом:

1. для физических лиц:
 - отношений с Пенсионным фондом Российской Федерации и открытие точек присутствия в его региональных отделениях;
 - 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.

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.);

- получение дохода за счет качественного кредитного портфеля (кредитование клиентов с транзакционной историей).

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 2017 г., указанным в разделе 2 настоящего Годового отчета, характеризуются следующими финансовыми показателями:

тыс. руб.

Показатели	На 01.01.18	На 01.01.17	Изменение (+,-)
Чистая прибыль	3 719,37	84,18	3 635,19
ROA (чистая прибыль/средние активы)	1,43%	0,10%	+ 1,33 п.п
ROE (чистая прибыль/средний капитал)	20,46%	0,80%	+ 19,66 п.п
CIR (неоперационные расходы/операционный результат)	87,53%	49,40%	+ 38,13 п.п
Чистая % маржа (чистые % доходы/средние процентные активы)	17,53%	20,30%	-2,77 п.п

Чистая прибыль Банка за 2017 год составила 3 719,4 млн руб. против прибыли за 2016 год в размере 84,2 млн рублей.

3.1. Клиентская база и структура пассивов

Клиентская база Банка на 01 января 2018 г. состояла из клиентов – физических лиц общей численностью более 6,5 млн. человек (01 января 2017 г. – 3,0). Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период значительно увеличились и на 01 января 2018 г. составляли 168 927 млн руб. (76,92% от общей суммы обязательств) против 35 441 млн руб. на 01 января 2017 г. (37,1% от общей суммы обязательств). Рост объемов привлечения денежных средств физических лиц в 2017 году обусловлен выполнением принятой Банком стратегии развития пассивных операций, предусматривающей увеличение доли фондирования кредитного портфеля Банка за счет указанных источников. На 01 января 2018 г. средства клиентов были представлены следующими видами:

1. Межбанковские кредиты, привлеченные по фиксированной средневзвешенной процентной ставке 10,7% (11,3% - 2016 год), на 01 января 2018 г. составляли 19,1% в структуре заемного капитала Банка (на 01 января 2017 г. - 58%).

2. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах физических лиц. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам физических лиц на 01 января 2018 г. составлял 6,7% (на 01.01.2017 – 7,8%). Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах физических лиц на 01.01.2018 составляла 75,48% в структуре пассивов Банка (37,05% на 01.01.2017).

3.2. Кредитная политика Банка

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

№ п/п	Виды задолженности в разрезе заемщиков и направлений деятельности	01.01.2018			01.01.2017		
		Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная задолженность, всего	223 247 272	26 329 962	196 917 309	113 053 798	25 244 569	86 092 438
	в том числе:						
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	23 007 000	-	23 007 000	173 182	-	173 182
1.2	Ссуды юридическим лицам	85 260	17905	67 355	53 666	537	53 129

тыс. руб.

№ п/п	Виды задолженнос ти в разрезе заемщиков и направлений деятельности	01.01.2018			01.01.2017		
		Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1.3	Ссуды физическим лицам	200 155 012	26 312 057	173 842 954	112 826 950	26 960 823	85 866 127

На отчетную дату 01 января 2018 г. в составе ссуд, предоставленных физическим лицам, отражены приобретенные у дочерней организации АО «Лето-деньги» права требования по кредитам физических лиц на сумму 36 549 тыс. руб., сумма сформированного резерва по ним составляла 32 118 тыс. рублей.

На отчетную дату 01 января 2018 г. в состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включена приравненная к ссудной задолженность ФГУП «Почта России». На указанную дату кредитный портфель Банка увеличился на 97,5% и по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года составил 223 247 272 тыс. рублей. Ссуды физическим лицам в разрезе кредитных продуктов:

№ п/п	Кредитный продукт	тыс. руб.	
		На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Потребительские кредиты	165 343 572	91 280 153
2	Покупки в кредит	24 940 355	15 619 960
3	Кредитные карты	9 871 086	5 926 837
4	Итого ссудная задолженность физических лиц	200 155 012	112 826 950
5	Резерв на возможные потери	26 312 057	26 960 823
6	Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	173 842 954	85 866 127

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности:

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	тыс. руб.	
		На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	До 30 дней	1 641 605	1 096 147
2	От 31 до 90 дней	1 499 241	874 175
3	От 91 до 180 дней	4 330 066	2 743 961
4	От 181 до 270 дней	6 586 733	4 324 512
5	От 271 дней до 1 года	9 564 839	7 309 636
6	Свыше 1 года	158 245 178	78 123 081
7	Просроченная задолженность	18 287 349	18 355 438
8	Итого ссудная задолженность	200 155 012	112 826 950
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	26 312 057	26 960 823
10	Итого чистая ссудная задолженность	173 842 954	85 866 127

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 января 2018 г. в размере 26 312 057 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

Валютных операций с целью получения доходов от разницы курсов валют не производилось.

3.5. Развитие информационных технологий

В 2017 году Банк продолжил развитие ИТ-инфраструктуры, используя аутсорсинговые услуги сторонних компаний через аренду вычислительного оборудования и покупку готового программного обеспечения.

В 2017 году Банк продолжил активную работу по формированию широкой сети устройств самообслуживания. Основной целью развития сети устройств самообслуживания в 2017 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 01 января 2018 г. в Банке действовали 3 986 банкоматов во всех офисах Банка (на 01 января 2016 г. – 1 994). 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 2017 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.

3.6. Кадровая политика

По состоянию на 01 января 2018 г. число работников Банка составило 17 742 человек (на 01 января 2017 г. – 11 283 человека).

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 2017 году во всех подразделениях составил 2,87 млн. руб. (общее кол-во в литрах составило 76 373). 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 64,95 млн. руб., часть из которых формируют затраты на электро и теплоэнергию: в Головном офисе расходы на электроэнергию составили 5,22 млн. руб. (832 260 кВт/ч), расходы на теплоэнергию – 1,4 млн. руб., в региональных подразделениях Банка расходы на электроэнергию составили 25,21 млн. руб. (4 688 889 кВт/ч), на теплоэнергию – 15,1 млн. руб.

5. Перспективы развития Банка

В 2018 году Банком планируется активное развитие сети окон продаж в отделениях ФГУП «Почта России», что увеличит количество регионов присутствия Банка и расширит

его кредитную базу. Будут внедрены новые продукты для физических лиц (кредитных, депозитных, карточных и расчетных) параллельно с развертыванием новых каналов дистрибуции (доставка cash-ссуд и кредитных карт, активные продажи).

В связи с высокой востребованностью у населения Банк имеет возможность увеличить продажи «коробочными» продуктами для получения дополнительного комиссионного дохода (страховки, «моя кредитная история» и т.д.) за счет увеличения наполнения доступности данных продуктов в сети Банка.

6. Отчет о выплате объявленных дивидендов по акциям Банка

30 июня 2017 года решением годового Общего собрания акционеров ПАО «Почта Банк» (Протокол № 02/17 от 30.06.2017) была утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год. По итогам 2016 финансового года годовым Общим собранием акционеров было принято решение распределить чистую прибыль Банка за 2016 год в размере 84 180 818,56 руб. (Восемьдесят четыре миллиона сто восемьдесят тысяч восемьсот восемнадцать руб. 56 коп.) в следующем порядке:

- чистая прибыль к распределению, всего - 84 180 818 (Восемьдесят четыре миллиона сто восемьдесят тысяч восемьсот восемнадцать) рублей 56 копеек;
- выплата дивидендов по размещенным обыкновенным именным акциям ПАО «Почта Банк» - 40 008 834 (Сорок миллионов восемь тысяч восемьсот тридцать четыре) рубля 00 копеек;
- отчисления в Резервный фонд – 4 209 040 (Четыре миллиона двести девять тысяч сорок) рублей 93 копейки;
- нераспределенная чистая прибыль – 39 962 943 (Тридцать девять миллионов девятьсот шестьдесят две тысячи девятьсот сорок три) рубля 63 копейки.

Выплатить дивиденды по результатам 2016 года на одну размещенную обыкновенную именную акцию ПАО «Почта Банк» номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей в денежной форме в размере, рассчитываемом путем деления общей суммы дивидендов по размещенным обыкновенным именным акциям ПАО «Почта Банк» в размере 40 008 834 рубля 00 копеек на общее количество размещенных обыкновенных именных акций ПАО «Почта Банк» на дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение указанных дивидендов, с округлением размера дивиденда на одну обыкновенную именную акцию ПАО «Почта Банк» до копеек по правилам математического округления. Оставшуюся по результатам выплаты дивидендов сумму учесть в составе нераспределенной прибыли.

Объявленные дивиденды по результатам 2016 года выплачены в денежной форме в размере, рассчитываемом указываем выше путем деления общей суммы дивидендов по размещенным обыкновенным именным акциям на общее количество размещенных обыкновенных именных акций ПАО «Почта Банк» на дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение указанных дивидендов - 10 июля 2017 года, с округлением размера дивиденда на одну обыкновенную именную акцию ПАО «Почта Банк» до копеек по правилам математического округления. Дивиденды выплачены акционерам 11 июля 2017 г. (по ставке дивиденда 5,56 руб. на акцию) в общей сумме 39 991 845 (Тридцать девять миллионов девятьсот девяносто одна тысяча восемьсот сорок пять) рублей 68 (шестьдесят восемь) копеек (до налогообложения). Оставшаяся по результатам выплаты дивидендов сумма учтена в составе нераспределенной прибыли.

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 – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения работниками Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- для правового риска – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- 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.

Стратегическое управление рисками осуществляется централизованно Общим собранием акционеров, Наблюдательным советом, Правлением, Президентом - Председателем Правления Банка. Операционное управление рисками – Службой управления рисками и Финансовой службой Банка.

В соответствии с Уставом Банка, а также законами 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 стратегии 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, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и капиталом и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проводит оценку на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения Президентом – Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;

- регулярно рассматривает эффективность внутреннего контроля, обсуждает с исполнительными органами Банка вопросы организации внутреннего контроля и меры по повышению его эффективности;

- осуществляет проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- осуществляет своевременные проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

Правление:

- предварительно одобряет отчеты Службы управления рисками (в том числе отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о результатах стресс-тестирования; о значимых рисках; о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала; о выполнении обязательных нормативов Банком);

- предварительно одобряет 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 внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном документами Банка уровне.

Президент-Председатель Правления:

- устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;

- проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и меры, принятые для их устранения;

- утверждает отчеты Службы управления рисками (в том числе отчеты, формируемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала);

- 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 внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

- утверждает правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иные внутренние документы Банка, разработанные в целях выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

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.

Общая стратегия и нормативы принятия оперативных решений в рамках управления кредитными рисками по розничным банковским продуктам определяются Комитетом по кредитным рискам, сформированным при Правлении Банка (далее по тексту - ККР), к компетенции которого, в том числе, относятся следующие мероприятия.

В области принятия кредитных решений:

- рассмотрение и одобрение системы принятия кредитных решений (правил, технологий и т.д.);

- рассмотрение и утверждение правил проверки для Кредитного центра Банка.

В области работы с проблемными и потенциально проблемными кредитами:

- утверждение методик работы с просроченной задолженностью по розничным кредитным продуктам;

- утверждение методик выявления признаков мошенничества и действий сотрудников банка по борьбе с мошенничеством;

- принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной задолженности за счет соответствующего сформированного резерва.

При формировании портфелей однородных ссуд и установлении ставок резервирования на возможные потери по ссудам:

- рассмотрение и одобрение принципов внутрибанковских правил и подходов при формировании портфелей однородных ссуд и формировании резервов на возможные потери.

В области работы с партнерами, предоставляющими соответствующие услуги:

- утверждение критериев для установления партнерских отношений с коллекторскими агентствами.

Банк считает основными следующие риски: риск ликвидности, рыночный риск, кредитный риск, операционный риск.

В Банке создана и функционирует система управления рисками.

Управление кредитным риском 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 кредитному риску. Руководство Службой управления рисками Банка осуществляет руководитель Службы управления рисками, назначаемый и освобождаемый от должности Президентом - Председателем Правления Банка. Лицо, занимающее должность руководителя Службы управления рисками Банка, соответствует установленным Банком России квалификационным требованиям, а также установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Управление основными 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 (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

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»;
- Процентная политика ПАО «Почта Банк».

Основопологающим 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.

Основным финансовым риском в деятельности Банка является кредитный риск. Основным его источником являются операции кредитования физических лиц.

Кредитный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком согласно условиям договора.

Под управлением кредитными рисками понимается комплекс управленческих решений, направленных на идентификацию рисков, качественный и количественный анализ рисков, а также планирование защитных мероприятий, заключающихся в модификации процесса кредитования, с целью предупреждения либо минимизации потерь вследствие неисполнения или неполного исполнения контрагентами / клиентами Банка обязательств по договорам.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных сведений о размере кредитного риска;

- проведение качественной и количественной оценки кредитного риска;
- создание системы мероприятий по минимизации кредитного риска на стадии возникновения, а также системы реагирования, направленной на предотвращение/снижение кредитного риска (оптимизация риска);
- поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями риска в процессе управления активами и пассивами Банка.

Банком на постоянной основе проводится оценка активов, подверженных кредитному риску, особое внимание уделяется анализу активов, классифицируемых в III - V категории качества.

Одним из показателей качества активов являются формируемые резервы. При оценке уровня риска и создании резервов применяется портфельный подход (для ссуд, предоставленных физическим лицам), согласно которому оценка уровня риска производится в целом по портфелю, исходя из накопленной статистики и динамики просроченной задолженности и прочих факторов риска, без анализа отдельно взятых ссуд. В основе подхода лежит признак однородности рассматриваемых элементов, при котором делается предположение, что каждая конкретная ссуда не несет в себе риска обесценения, обесценению подвергается весь портфель в совокупности.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет постоянный мониторинг портфеля ссуд, который включает в себя следующие процедуры:

- мониторинг уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка в целом, позволяющий принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;
- мониторинг степени региональной и иных концентраций кредитных вложений Банка, а также крупных кредитных рисков.

Основными компонентами мониторинга уровня кредитного риска являются:

- мониторинг риска по продуктам/субпродуктам;
- мониторинг риска по целевому использованию;
- мониторинг риска по портфелям/субпортфелям.

В Банке разработаны специализированные методики принятия решения с учетом следующих факторов:

- кредитной истории клиента,
- поведенческая характеристика клиента,
- данных о доходах клиента,
- социально-демографических данных.

Для анализа вышеперечисленных факторов Банк применяет следующие статистические методы и математические модели:

- корреляционный анализ (построение корреляционных и ковариационных матриц для изучения линейных зависимостей между предикторами);
- регрессионный анализ (статистический метод исследования влияния одной или нескольких независимых переменных на зависимую переменную);
- коэффициенты Gini, Kolmogorov-Smirnov statistic, AUC (Статистические показатели, которые используются для оценки качества скоринговых моделей);
- деревья решений, кластерный анализ (статистические методы, направленные на сегментацию кредитного портфеля);
- анализ последовательностей (математические методы, направленные на исследование поведения клиентов);
- анализ данных матрицы миграции дефолтов (результатом анализа являются данные для сравнения фактической частоты возникновения банковских потерь с прогнозными оценками);
- скоринговые модели на основе линейных и логистических регрессий (математические модели, которые ранжируют клиентов по уровню риска, применяются в процессе принятия решения по заявкам).

Принятие кредитного риска на Банк осуществляется в online-режиме в Системе принятия решений, в которой реализованы механизмы всесторонней оценки заемщиков:

- аппликационный, поведенческий и антимошеннический скоринг;
- анализ финансового положения, кредитной истории (в том числе учитываются кредитные истории и обязательства перед другими банками, полученные из бюро кредитных историй);
- структурирование сделок и оценка целей кредитования;
- проверка соответствия всех необходимых юридических документов заемщика;
- поиск социально-демографических связей заемщика с заемщиками или группами заемщиков, которым присвоен статус высокорискованный.

Используемые Банком скоринговые модели постоянно валидируются, реагируя на продуктовые изменения и изменения в клиентском сегменте Банка.

В Банке еженедельно проводится анализ высокорискованных точек продаж и клиентских центров, проводятся мероприятия по улучшению качества клиентского протока, проводится постоянное обучение региональных работников стандартам качества, принятым в Банке.

Одной из важных составляющих частей процедуры управления кредитным риском является регламентация кредитных процедур Банка, связанная с разработкой организационно-распорядительных документов и документов, регламентирующих

процессы реализации продуктов (предоставления услуг), несущих кредитный риск, и которая осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка в соответствии с действующим законодательством.

Служба управления рисками, в соответствии с утвержденным в Банке порядком, предоставляет уполномоченным органам управления Банка и внутренним подразделениям Банка аналитическую отчетность по кредитным рискам, для обеспечения их всей необходимой и актуальной информацией о рисках. Аналитическая отчетность по кредитным рискам включает в себя: ежедневные, еженедельные, ежемесячные, ежеквартальные и годовые отчеты.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями коллегиальным органам управления и руководителям подразделений. Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает валютный риск, фондовый риск и процентный риск (риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок).

Фондовый риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

С 01 января 2016 г. рыночный риск рассчитывается и контролируется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Операции с активами, подверженными фондовому риску и рыночному процентному риску, Банком не осуществлялись.

Соотношение сумм валютных операций к общему объему проводимых Банком операций в отчетном периоде было несущественным. Значение открытой валютной позиции также несущественно. Числовые значения рыночного риска на отчетную дату и на начало отчетного года приведены в подразделе 2.3 «Рыночный риск» раздела 2 формы отчетности 0409808.

На балансе Банка отсутствуют инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, доля валютных инструментов незначительна. В силу специфики деятельности

Банка значимым риском в части рыночного признается процентный риск банковской книги. Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков), в том числе переоценки чистой приведенной стоимости процентных активов и пассивов, вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Задачи Банка по управлению процентным риском банковской книги:

- проведение мероприятий по управлению процентным риском;
- ограничение (лимитирование) объемов принимаемого Банком процентного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов на принятие Банком процентного риска;
- организация текущего мониторинга, анализа и отчетности Банка по процентному риску.

Методы управления и снижения процентного риска включают в себя:

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

Управление процентным риском включает в себя управление процентными активами и пассивами Банка. Пределы минимизации процентного риска определяются целевыми параметрами прибыльности и допустимыми уровнями рисков.

Основные методы, которые Банк использует для оценки процентного риска: метод расчета чувствительности годового чистого процентного дохода; метод измерения изменения чистой приведенной стоимости процентной позиции Банка при смещении базовой кривой доходности.

Отчет по структуре открытых процентных позиций Банка формируется ежеквартально для анализа возможных рисков по процентным позициям. Банком проводится расчет изменения чистого процентного дохода при изменении ставок на 400 базисных пунктов.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Операционный риск - риск возникновения убытков вследствие ненадежности внутренних процедур управления организации, недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, преднамеренных и непреднамеренных действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие влияния на деятельность организации внешних событий и угроз. В связи с увеличением масштабов бизнеса Банка, особое внимание уделяется управлению операционным риском. С целью выявления, контроля, минимизации и предотвращения операционных рисков в Банке организована система управления операционными рисками. Основной целью управления операционными рисками является минимизация убытков Банка, обеспечение стабильности, а также поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка.

В Банке организован сбор информации о событиях операционного риска, проводится их анализ, принимаются меры предотвращения повторения подобных событий в будущем, а также ведется текущий контроль уровня риска с помощью ключевых индикаторов риска.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. Размер риска на 01 января 2018 г. составлял 2 232 393 тыс. руб., годом ранее (на 01 января 2017 г.) – 1 252 972 тыс. рублей.

Методы, используемые Банком для снижения операционного риска

В целях минимизации операционных рисков Банком на постоянной основе предпринимаются следующие меры:

- осуществляется квалифицированный подбор персонала, соответствующего требованиям внутренних регламентов и процедур;
- на постоянной основе производится обучение работников (тренинги, программы повышения квалификации);
- проводится анализ существующих бизнес-процессов и их оптимизация;
- утверждаются новые типовые формы документов, позволяющие снизить возможность возникновения ошибок при проведении операций. Кроме того, в рамках

оптимизации процессов проводятся процедуры совершенствования существующих типовых форм документов (договоры, соглашения, доверенности и т.п.);

- коллегиальным рабочим органом Банка, а именно Комитетом по развитию продуктов и технологий, при разработке банковских продуктов и вводе новых бизнес-процессов производится оценка влияния на них операционного риска;

- предусмотрены меры, препятствующие распространению конфиденциальной информации. Созданы системы контроля авторизации пользователей, что снижает риск несанкционированного доступа в банковские системы (строгое разграничение доступа к информации).

Банк успешно участвует в едином процессе управления операционным риском, осуществляемым в рамках группы ВТБ.

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

Полномочия органов и должностных лиц, связанные с принятием риска

Основные функции и обязанности коллегиальных рабочих органов и структурных подразделений Банка в области управления риском ликвидности распределяются следующим образом:

Комитет по управлению активами и пассивами при Правлении Банка (далее- КУАП):

- рассматривает проекты нормативных документов, регламентирующих процедуры контроля за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности, правила фондирования операций Банка и порядка взаимодействия подразделений Банка в части перераспределения ресурсов;

- утверждает методологию оценки риска ликвидности Банка;

- устанавливает внутренние нормативы, лимиты и коэффициенты ликвидности, определяет меры по реализации указанных показателей и контролирует их выполнение;

- контролирует соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности;

- принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования, дает соответствующие распоряжения подразделениям Банка и контролирует их исполнение;

- определяет меры по мобилизации ликвидных активов в случае возникновения кризисной ситуации с ликвидностью в соответствии с действующими нормативными актами;

- устанавливает ставки привлечения, размещения и фондирования.

Казначейство Финансовой службы:

- осуществляет ведение позиции по счетам «Ностро» Банка в разрезе предстоящих платежей и поступлений по срокам валютирования, регулирование остатков по данным счетам;

- в целях оперативного управления и контроля риска ликвидности ежедневно прогнозирует состояние ликвидности путем формирования платежного календаря по балансовым операциям Банка, а также моделирует изменения ликвидности с учетом планируемых и вероятных операций, а также пределов возможной мобилизации ликвидных средств;

- с установленной КУАП периодичностью информирует Комитет и другие коллегиальные органы Банка в соответствии с их компетенцией о текущем и прогнозном состоянии ликвидности с учетом оперативных данных о последних ее изменениях;

- с установленной КУАП периодичностью информирует Комитет о текущих и прогнозных значениях нормативов ликвидности;

- осуществляет оперативный контроль за соблюдением Банком обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, готовит предложения по предотвращению вероятного их нарушения;

- инициирует привлечение/привлекает средства на финансовых рынках проводит операции по регулированию валютной структуры ликвидности;

- готовит и представляет КУАП предложения по оптимизации структуры активов и пассивов с учетом риска ликвидности;

- готовит предложения КУАП по установлению внутренних ограничений на значения обязательных нормативов ликвидности;

- разрабатывает и выносит на рассмотрение КУАП План мероприятий по мобилизации ликвидных активов, включающий процедуры восстановления ликвидности Банка, в т.ч. принятия решений по мобилизации ликвидных активов в случае кризиса недостаточной ликвидности Банка, а также дает предложения по его изменению;

- разрабатывает методологию оценки риска ликвидности;

- осуществляет сбор и обработку данных о параметрах операций Банка и рыночных данных, необходимых для анализа риска ликвидности;

- осуществляет анализ и количественную оценку риска ликвидности;

- анализирует сценарии возможных резких (стрессовых) изменений ликвидности и оценивает устойчивость Банка к этим изменениям (стресс-тестирование);

- на регулярной основе подготавливает управленческую отчетность о состоянии риска ликвидности Банка;

- подготавливает предложения об установлении внутренних нормативов ликвидности и выносит их на рассмотрение КУАП.

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 с учетом:

- планируемых сделок;

- вероятной пролонгации средств, привлеченных от клиентов Банка (депозиты и векселя);

- вероятного оттока нестабильной части средств «до востребования» (расчетные и текущие счета физических лиц).

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

Основная часть пассивной базы Банка представлена депозитами клиентов, текущими счетами физических лиц, межбанковскими кредитами, предоставленными группой ВТБ.

Несмотря на то, что значительную часть клиентских пассивов составляют краткосрочные депозиты и счета «до востребования», диверсификация портфеля этих пассивов и прошлый опыт Банка позволяют говорить о том, что эти пассивы постоянно рефинансируются клиентами и их существенная часть является стабильным источником фондирования. Стабильная часть краткосрочных клиентских пассивов определяется на основе статистического анализа динамики суммарного остатка таких пассивов в разрезе валют.

Методы ограничения и снижения риска

К методам контроля 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. Процедура контроля за соблюдением обязательных нормативов ликвидности регламентируется отдельным нормативным актом Банка.

Процедуры мониторинга и порядок действий при достижении контрольных значений

При длительном (более 5 рабочих дней) несоблюдении внутренних нормативов и/или недостаточности дополнительных источников для покрытия разрывов в ликвидности указанная информация включается в регулярный отчет о финансовых рисках Банка и его дочерних/зависимых обществ, представляемый КУАП, или доводится до сведения КУАП отдельным вопросом с подготовленными Казначейством предложениями о приведении указанных показателей в соответствие с нормативными значениями и/или о пересмотре нормативов.

Внутренние подходы обеспечения эффективности методов оценки риска

В рамках деятельности КУАП проводится анализ и актуализация методологии оценки риска ликвидности. Реализуются следующие подходы:

- построение вероятностной модели оттока денежных средств «до востребования»;
- построение модели клиентского поведения для более точного моделирования денежных потоков.

Установление процедуры фондирования отдельных видов активных операций в целях регулирования и распределения потоков денежных средств, направляемых на проведение активных операций Банка. Процедура фондирования регламентируется соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Своевременная подготовка управленческой отчетности, отражающей состояние текущей и прогнозной ликвидности Банка.

Внутренняя отчетность по риску ликвидности

Отчетность по риску ликвидности подготавливается не реже, чем раз в месяц, и представляется на рассмотрение КУАП, а также по запросу – в структурные подразделения Банка.

Отчетность содержит необходимую для управления риском ликвидности информацию о денежных потоках по контрактным срокам, а также с учетом планируемых операций и внутренних моделей поведения ресурсов «до востребования». Кроме того, отчет содержит информацию о фактическом значении аппетита к риску, динамике запаса ликвидных активов и результатах стресс-тестирования.

Отчетность по риску ликвидности регулярно представляется Комитету по аудиту при Наблюдательном совете также Наблюдательному совету Банка, в том числе при достижении лимитов или сигнальных значений по данному виду риска (в случае если они были установлены Наблюдательным советом Банка).

Внутренний контроль за управлением риском ликвидности

Система контроля за управлением риском ликвидности в Банке включает в себя:

- осуществление на постоянной основе соответствующими коллегиальными органами, подразделениями и сотрудниками Банка, согласно установленному распределению обязанностей и компетенции, функций контроля в рамках процедур, связанных с управлением риском ликвидности, включая учет и контроль внутренних лимитов, а также соблюдения регуляторных требований (нормативов);
- осуществление проверочной деятельности со стороны независимого подразделения внутреннего контроля (аудита).

Информация по результатам указанной проверочной деятельности направляется руководству и профильным подразделениям Банка для анализа эффективности процесса управления риском ликвидности, в целях принятия необходимых корректирующих действий.

8. Перечень совершенных Банком в 2017 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками

- 1) Дополнительное соглашение от 08.06.2017 к Соглашению о сотрудничестве, заключенному 28.01.2016 между ПАО «Почта Банк», ВТБ 24 (ПАО) и ФГУП «Почта России».

Существенные условия сделки:

Стороны: ВТБ 24 (ПАО) - «ВТБ24», ФГУП «Почта России» - «Почта России», ПАО «Почта Банк» - «Общество».

Выгодоприобретатели: ВТБ 24 (ПАО), ФГУП «Почта России», ПАО «Почта Банк».

Предмет: сотрудничество (обеспечение возможности оказания финансовых услуг и иных услуг через Окна продаж) и уточнение отдельных положений Соглашения о сотрудничестве.

Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке: Соглашение действует в полном объеме до тех пор, пока ВТБ 24 (ПАО) и ООО «Почтовые финансы» (их правопреемники в случае перехода права собственности на акции в порядке универсального правопреемства) являются акционерами Общества или пока Общество не будет ликвидировано.

Цена и размер сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Банка, определенной на последнюю отчетную дату: 47 000 000 000,00 рублей / 27,13%.

Орган управления Банка, принявший решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки:

сделка одобрена решением годового Общего собрания акционеров ПАО «Почта Банк» 30.06.2017 (Протокол № 02/17 от 30.06.2017).

9. Перечень совершенных Банком в 2017 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность

1) Соглашение между ПАО «Почта Банк» и ВТБ 24 (ПАО) № 01 от 09.01.2017.

Существенные условия сделки:

Стороны: ВТБ 24 (ПАО) - «Акционер» и ПАО «Почта Банк» - «Банк».

Выгодоприобретатели: отсутствует.

Предмет: безвозмездная передача в собственность Акционера денежных средств в качестве частичного возврата финансовой помощи, ранее полученной Банком от Акционера на основании соглашения № 66 от 30.12.2015.

Цена: 120 000 000 рублей с учетом НДС.

Срок перечисления денежных средств: в течение 5 рабочих дней с даты заключения сделки, но не позднее 31.01.2017.

Срок: соглашение вступило в силу в момент заключения и действует до полного исполнения обязательств его сторонами.

Орган управления Банка, принявший решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки: сделка одобрена решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка 30.11.2016 (Протокол № 05/16з от 01.12.2016).

Лица, имеющие заинтересованность в совершении сделки:

- ВТБ 24 (ПАО);

- члены Наблюдательного совета: Печатников Анатолий Юрьевич, Моос Герберт, Задорнов Михаил Михайлович и Соколов Александр Константинович.

Размер сделки составлял менее 2% балансовой стоимости активов Банка.

2) Дополнительное соглашение от 08.06.2017 к Соглашению о сотрудничестве, заключенному 28.01.2016 между ПАО «Почта Банк», ВТБ 24 (ПАО) и ФГУП «Почта России».

Существенные условия сделки:

Стороны: ВТБ 24 (ПАО) - «ВТБ24», ФГУП «Почта России» - «Почта России», ПАО «Почта Банк» - «Общество».

Выгодоприобретатели: ВТБ 24 (ПАО), ФГУП «Почта России», ПАО «Почта Банк».

Предмет: сотрудничество (обеспечение возможности оказания финансовых услуг и иных услуг через Окна продаж) и уточнение отдельных положений Соглашения о сотрудничестве.

Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке: Соглашение действует в полном объеме до тех пор, пока ВТБ 24 (ПАО) и ООО «Почтовые финансы» (их правопреемники в случае перехода права собственности на акции в порядке универсального правопреемства) являются акционерами Общества или пока Общество не будет ликвидировано.

Цена и размер сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Банка, определенной на последнюю отчетную дату: 47 000 000 000,00 рублей / 27,13%.

Орган управления Банка, принявший решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки: сделка одобрена решением годового Общего собрания акционеров Банка 30.06.2017 (Протокол № 02/17 от 30.06.2017).

Лица, имеющие заинтересованность в совершении сделки:

- ВТБ 24 (ПАО);

- члены Наблюдательного совета: Печатников Анатолий Юрьевич, Моос Герберт, Задорнов Михаил Михайлович и Соколов Александр Константинович.

Основания заинтересованности:

- ВТБ 24 (ПАО), на момент заключения сделки являлся контролирующим лицом ПАО «Почта Банк», одновременно являлся стороной сделки;

- члены Наблюдательного совета эмитента Печатников Анатолий Юрьевич, Моос Герберт, Задорнов Михаил Михайлович и Соколов Александр Константинович на момент заключения сделки одновременно занимали должности в органах управления ВТБ 24 (ПАО) – лица, являющегося стороной в сделке.

Доли участия заинтересованных лиц в уставном капитале Банка (доли принадлежавших заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки:

В уставном капитале Банка - ВТБ 24 (ПАО) имел 50,00002%;

Собственных акций ВТБ 24 (ПАО) – т.е. юридического лица, являвшегося стороной в сделке, не имел*.

Информация о владении членами Наблюдательного совета Банка Печатниковым Анатолием Юрьевичем, Моосом Гербертом, Задорновым Михаилом Михайловичем и Соколовым Александром Константиновичем, долями участия в уставном капитале/голосующими акциями:

акциями Банка - не владели;

акциями ВТБ 24 (ПАО) - юридического лица, являвшегося стороной в сделке*:

Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале	Доля обыкновенных акций
2	3	4
Задорнов Михаил Михайлович	0%	0%
Моос Герберт		
Печатников Анатолий Юрьевич		
Соколов Александр Константинович		

**Информация представлена по состоянию на конец квартала, получена из опубликованного Ежеквартального отчета Банка ВТБ (ПАО) за 2 кв. 2017 года.*

3) Генеральное соглашение о срочных сделках на финансовых рынках от 06.09.2017 №120.

Существенные условия сделки:

Стороны: Банк ВТБ (ПАО) и ПАО «Почта Банк».

Выгодоприобретатели: отсутствуют.

Предмет: заключение сделок по электронным средствам связи и путем обмена Подтверждением. Подтверждение содержит все существенные и иные условия Сделки, и направляется Сторонами посредством факсимильной связи либо с курьером, либо Стороны обмениваются Подтверждениями посредством сообщений по системе SWIFT.

Иные существенные условия:

- отдельные условия Генерального соглашения определяются Примерными условиями договора о срочных сделках на финансовых рынках 2011 г., разработанными и утвержденными Саморегулируемой (некоммерческой) организацией «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР), Национальной Валютной Ассоциацией и Ассоциацией российских банков, и опубликованными на дату Генерального соглашения в сети Интернет на страницах Саморегулируемой (некоммерческой) организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР), Национальной Валютной Ассоциации и Ассоциации российских банков;

- перечень существенных условий сделки определяется применимыми стандартными условиями, если Стороны не договорились об ином;

- Стороны предварительно согласовывают существенные условия сделки по телефону.

Цена: определяется в Подтверждении.

Срок: сделка заключается на неопределенный срок.

Сведения об исполнении обязательств по сделке: по состоянию на 31.12.2017 сумма составила 29 830 000 рублей.

Орган управления Банка, принявший решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки: решение не принималось в связи с тем, что в установленный срок не поступило требование от лиц, указанных в п. 1 ст. 83 Федерального закона N 208-ФЗ от 26.12.1995 «Об акционерных обществах», о получении согласия на совершение /о последующем одобрении данной сделки.

Лица, имеющие заинтересованность в совершении сделки:

- Банк ВТБ (ПАО);
- члены Наблюдательного совета: Печатников Анатолий Юрьевич, Моос Герберт, Задорнов Михаил Михайлович и Подгузов Николай Радиевич.

Размер сделки составлял менее 2% балансовой стоимости активов Банка.

4) Договор об общих условиях проведения сделок межбанковского кредитования на финансовых рынках от 03.10.2017.

Существенные условия сделки:

Стороны: Банк ВТБ (ПАО) – Заемщик и ПАО «Почта Банк» - Кредитор.

Выгодоприобретатели: отсутствуют.

Предмет: общие условия, порядок совершения и исполнения Сторонами сделок по привлечению и предоставлению кредитов. Сделка – действия Сторон, связанные с

установлением, изменением и прекращением прав и обязанностей по привлечению / размещению кредита в рамках Договора.

Цена: исполнение Сторонами обязательств, вытекающих из условий сделок, заключенных в рамках Договора, осуществляется в даты валютирования в соответствии с платежными инструкциями, указанными дилерами при заключении сделок.

Дата валютирования: дата, когда сумма платежа, предусмотренная Существенными условиями Сделки, должна быть зачислена на указанный в них корреспондентский счет Стороны-получателя платежа.

Срок: сделка заключается на неопределенный срок.

Иные существенные условия:

1. Стороны заключают сделки с использованием системы Рейтер-дилинг или системы Блумберг.

2. Сделка по Договору считается заключенной в письменной форме в момент получения Стороной, отправившей оферту, от другой Стороны акцепта Существенных условий Сделки, к которым относятся:

- тип Сделки (предоставление или получение средств в кредит);
- наименование валюты кредита;
- сумма кредита;
- даты предоставления и возврата кредита;
- процентная ставка по кредиту, исчисляемая в процентах годовых;
- дата/даты выплаты процентов;
- условия расчетов и платежные инструкции Сторон для осуществления расчетов по Сделке.

3. За пользование кредитом Заемщик уплачивает проценты в валюте кредита за фактическое количество календарных дней использования кредита, исчисляемые по формуле простых процентов, при этом за базу принимается действительное количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Досрочный возврат кредита допускается только с согласия Кредитора.

Сведения об исполнении обязательств по сделке: по состоянию на 31.12.2017 сумма выданных кредитов в пользу Заемщика составила 23 000 000 000 рублей.

Лица, имеющие заинтересованность в совершении сделки:

- Банк ВТБ (ПАО);
- члены Наблюдательного совета: Печатников Анатолий Юрьевич, Моос Герберт, Задорнов Михаил Михайлович и Подгузов Николай Радиевич.

Основания заинтересованности:

- Банк ВТБ (ПАО) на момент заключения сделки являлся контролирующим лицом ПАО «Почта Банк», одновременно является стороной сделки;

- члены Наблюдательного совета Банка Печатников Анатолий Юрьевич, Моос Герберт, Задорнов Михаил Михайлович и Подгузов Николай Радиевич на момент заключения сделки одновременно занимали должности в органах управления Банка ВТБ (ПАО) – лица, являющегося стороной в сделке.

Орган управления Банка, принявший решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки: такое решение не принималось в связи с тем, что в установленный срок не поступило требование от лиц, указанных в п. 1 ст. 83 Федерального закона N 208-ФЗ от 26.12.1995 «Об акционерных обществах», о получении согласия на совершение /о последующем одобрении данной сделки.

Доли участия заинтересованных лиц в уставном капитале Банка (доли принадлежавших заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки:

Банк ВТБ (ПАО) на момент заключения сделки прямого участия в уставном капитале Банка не имел.

Собственных акций Банка ВТБ (ПАО)– т.е. юридического лица, являвшегося стороной в сделке*:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество обыкновенных акций, находящихся на балансе, шт.
1	2
10401000В	3 488 354 224

Информация о владении членами Наблюдательного совета Банка Печатниковым Анатолием Юрьевичем, Моосом Гербертом, Задорновым Михаилом Михайловичем и Подгузовым Николаем Радиевичем долями участия в уставном капитале/голосующими акциями:

акциями Банка - не владели;

акциями Банка ВТБ (ПАО) - юридического лица, являвшегося стороной в сделке*:

Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале	Доля обыкновенных акций
2	3	4
Задорнов Михаил Михайлович	0.000049%	0.000246%
Моос Герберт	0.00207%	0.01042%
Печатников Анатолий Юрьевич	0,00000226%	0,00001135%
Подгузов Николай Радиевич	0%	0%

**Информация представлена по состоянию на конец квартала, получена из опубликованного Ежеквартального отчета Банка ВТБ (ПАО) за 4 кв. 2017 года.*

5) Договор купли – продажи доли в уставном капитале от 29.12.2017.

Существенные условия сделки:

Стороны: Банк ВТБ (ПАО) – Продавец и ПАО «Почта Банк» - Покупатель.

Выгодоприобретатели: отсутствуют.

Предмет: Продавец продал Покупателю, а Покупатель купил у Продавца, принадлежащую ему долю в размере 74,67% в уставном капитале ООО «МультиКарта», находящегося по адресу: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, корпус 1, ОГРН 1027739116404, ИНН 7710007966, номинальной стоимостью 112 420 993 (сто двенадцать миллионов четыреста двадцать тысяч девятьсот девяносто три) рубля (Доля).

Цена: 841 000 000 (Восемьсот сорок один миллион) рублей.

Иные существенные условия: Доля переходит к Покупателю с момента внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

Орган управления Банка, принявший решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки: такое решение не принималось в связи с тем, что в установленный срок эмитенту не поступило требование от лиц, указанных в п. 1 ст. 83 Федерального закона N 208-ФЗ от 26.12.1995 «Об акционерных обществах», о получении согласия на совершение /о последующем одобрении данной сделки.

Лица, имеющие заинтересованность в совершении сделки:

- Банк ВТБ (ПАО);

- члены Наблюдательного совета Банка Печатников Анатолий Юрьевич, Моос Герберт, Задорнов Михаил Михайлович и Подгузов Николай Радиевич.

Размер сделки составлял менее 2% балансовой стоимости активов Банка.

10. Состав Наблюдательного совета Банка в 2017 году

Состав Наблюдательного совета Банка, избранный 30 июня 2016 г. решением годового Общего собрания акционеров Банка (Протокол № 03/16 от 30.06.2016), который действовал до 30.06.2017:

- 1) Вильякайнен Пекка;
- 2) Задорнов Михаил Михайлович;
- 3) Моос Герберт;
- 4) Никифоров Николай Анатольевич;
- 5) Печатников Анатолий Юрьевич;
- 6) Руденко Дмитрий Васильевич;

- 7) Салахутдинов Владимир Наилевич;
- 8) Соколов Александр Константинович;
- 9) Страшнов Дмитрий Евгеньевич.

Председателем данного состава Наблюдательного совета являлся Никифоров Н.А.

Решением годового Общего собрания акционеров Банка 30 июня 2017 г. (Протокол № 02/17 от 30.06.2017) был избран новый состав Наблюдательного совета, действовавший до 16.08.2017:

- 1) Вильякайнен Пекка;
- 2) Задорнов Михаил Михайлович;
- 3) Моос Герберт;
- 4) Никифоров Николай Анатольевич;
- 5) Печатников Анатолий Юрьевич;
- 6) Руденко Дмитрий Васильевич;
- 7) Салахутдинов Владимир Наилевич;
- 8) Соколов Александр Константинович;
- 9) Страшнов Дмитрий Евгеньевич.

Председателем данного состава Наблюдательного совета являлся Никифоров Н.А.

На внеочередном Общем собрании акционеров Банка 16 августа 2017 г. (Протокол № 03/17 от 16.08.2017) был избран новый состав Наблюдательного совета, действовавший до 27.12.2017:

- 1) Вильякайнен Пекка;
- 2) Задорнов Михаил Михайлович;
- 3) Моос Герберт;
- 4) Никифоров Николай Анатольевич;
- 5) Печатников Анатолий Юрьевич;
- 6) Руденко Дмитрий Васильевич;
- 7) Салахутдинов Владимир Наилевич;
- 8) Соколов Александр Константинович;
- 9) Подгузов Николай Радиевич.

Председателем данного состава Наблюдательного совета являлся Никифоров Н.А.

На внеочередном Общем собрании акционеров Банка 27 декабря 2017 г. (Протокол № 04/17 от 27.12.2017) был избран новый состав Наблюдательного совета Банка:

- 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.

Данный состав Наблюдательного совета действовал на 31.12.2017 - дату окончания отчетного года, и действует на дату утверждения настоящего Годового отчета, Председателем данного состава Наблюдательного совета является Никифоров Н.А.

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 – Совладелец Aii corporation

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) Задорнов Михаил Михайлович

Год рождения: 1963.

Сведения об образовании: высшее, общеэкономический факультет Московского института народного хозяйства (МИНХ) им. Г. В. Плеханова, год окончания 1984. Кандидат экономических наук. В 1986—1988 гг. — аспирант Института экономики Академии наук СССР. В 1989—1990 гг. — младший научный сотрудник, научный сотрудник Института экономики, эксперт планово-бюджетной комиссии Верховного Совета СССР, научный сотрудник Института экономики АН СССР. Специальность: экономист. Квалификация: планирование народного хозяйства.

Основное место работы: с 11.07.2005 по 31.12.2017 - Президент – Председатель Правления ВТБ 24 (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) Костин Андрей Леонидович

Год рождения: 1956.

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Специальность: политическая экономия. Квалификация: экономист, преподаватель политической экономии. Кандидат экономических наук (Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации).

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.

4) Левыкин Владимир Дмитриевич

Год рождения: 1982.

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Специальность: экономика, бакалавр экономики; магистр экономики. Кандидат экономических наук.

Основное место работы: с 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.

5) Моос Герберт

Год рождения: 1972.

Сведения об образовании: высшее, Киевский государственный экономический университет. Специальность: финансы и кредит. Квалификация: экономист. Лондонская бизнес-школа (London Business School), магистр финансов. Ассоциация корпоративных казначеев, 1998, дипломированный корпоративный казначей; Ассоциация инвестиционного менеджмента и исследований (AMIR), переименована в CFA, 05.09.2003,

дипломированный финансовый аналитик. Институт директоров, 2014, дипломированный директор, звание «Dir IoD».

Основное место работы: с 10.11.2009 по настоящее время – заместитель Президента – Председателя 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.

6) Никифоров Николай Анатольевич

Год рождения: 1982.

Сведения об образовании: высшее, Казанский государственный университет имени В.И. Ульянова-Ленина, экономический факультет. Специальность: экономическая теория, Квалификация: экономист, преподаватель экономической теории. Кандидат экономических наук.

Основное место работы: с 21.05.2012 по настоящее время - 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.

7) Печатников Анатолий Юрьевич

Год рождения: 1969.

Сведения об образовании: высшее, Московский инженерно-физический институт. Специальность: автоматика и электроника физических установок. Квалификация: инженер-физик.

Основное место работы: с 01.06.2012 по 13.07.2017 - заместитель Президента – Председателя Правления ВТБ 24 (ПАО); 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.

8) Подгузов Николай Радиевич

Год рождения: 1974.

Сведения об образовании: высшее, Санкт-Петербургский государственный технический институт (технический университет). Специальность: прикладная физика и математика, магистр технических наук. Квалификация: инженер-математик. Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации». Специальность: мировая экономика. Квалификация: экономист-международник.

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.

9) Пьянов Дмитрий Васильевич

Год рождения: 1977.

Сведения об образовании: высшее, Омский Государственный Университет. Специальность: теоретическая экономика. Квалификация: экономист, преподаватель экономической теории. Технический Университет Мюнхена, программа MBA.

Основное место работы: с 2014 по настоящее время – Заместитель руководителя Финансового департамента - 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.

10) Руденко Дмитрий Васильевич

Год рождения: 1969.

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана. Специальность: инженер-радиомеханик. Квалификация: радиоэлектронные системы и комплексы средств управления подвижными объектами.

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

Доля в уставном капитале Банка, 0,000024%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0,000024%.

В течение отчетного года совершил сделку по приобретению акций Банка:

дата совершения сделки: 28.12.2017;

содержание сделки: приобретение Руденко Дмитрием Васильевичем по договору купли-продажи 2 (Двух) обыкновенных именных бездокументарных акции Банка, номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая, у акционера Банка – ВТБ 24 (ПАО) по цене - 2 989 рублей 41 копейка (две тысячи девятьсот восемьдесят девять рублей сорок одна копейка) за каждую акцию;

цена сделки: 5 978 рублей 82 копеек (пять тысяч девятьсот семьдесят восемь восемьдесят две копейки);

категория (тип) и количество акций Банка, являвшихся предметом сделки: обыкновенные именные бездокументарные акции Банка в количестве - 2 (Две) штуки.

11) Салахутдинов Владимир Наилевич

Год рождения: 1975.

Сведения об образовании: высшее, Московский инженерно-физический институт. Специальность: прикладная математика. Квалификация: экономист. Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации. Специальность: финансы и кредит. Northwestern University, Kellogg School of Management - Executive MBA.

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.

12) Соколов Александр Константинович

Год рождения: 1979.

Сведения об образовании: высшее, Российский Государственный технологический университет имени Циолковского Специальность: Экономика и управление на предприятии. Квалификация: экономист-менеджер.

Основное место работы: с 2014 по 20.12.2017 - член Правления ВТБ 24 (ПАО); с 21.12.2017 по настоящее время - член Правления ПАО Банк «ФК Открытие».

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.

13) Страшнов Дмитрий Евгеньевич

Год рождения: 1967.

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный технический университет им. Н. Э. Баумана. Специальность: новые материалы и технологии. Бизнес-школа INSEAD (Франция), степень MBA.

Основное место работы: с 19.04.2013 по 30.06.2017 – 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.

Члены Наблюдательного совета Банка, за исключением Руденко Д.В., в отчетном году участия в уставном капитале Банка не принимали, обыкновенными именными акциями Банка не владели, сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершали.

Деятельность Наблюдательного совета в 2017 году

За период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года было проведено 13 заседаний Наблюдательного совета, из них 8 в очной форме, 5 в заочной форме (опросным путем), на которых всего было рассмотрено 96 вопросов.

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 и утверждение Планов работы Службы внутреннего аудита Банка;
- рассмотрение отчетов ответственного сотрудника по ПОД/ФТ;

- эффективность внутреннего контроля Банка и соответствие внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- определение размера оплаты услуг аудитора Банка;
- утверждение ряда внутренних нормативных документов Банка;
- переизбрание Председателя Правления Банка;
- определение персонального состава комитетов при Наблюдательном совете Банка;
- утверждение решений 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».

Информация о посещаемости заседаний Наблюдательного совета в 2017 году

Ф.И.О. (при наличии) члена Наблюдательного совета	Количество посещений	% (от количества заседаний в отчетный период)
Вильякайнен Пекка	11	100
Задорнов Михаил Михайлович (член Наблюдательного совета до 27.12.2017)	13	100
Моос Герберт (член Наблюдательного совета до 27.12.2017)	8	62
Никифоров Николай Анатольевич	13	100
Печатников Анатолий Юрьевич	12	92
Руденко Дмитрий Васильевич	12	92
Салахутдинов Владимир Наилевич	13	100
Соколов Александр Константинович (член Наблюдательного совета до 27.12.2017)	13	100
Страшнов Дмитрий Евгеньевич (член Наблюдательного совета до 16.08.2017)	5	63
Подгузов Николай Радиевич (член Наблюдательного совета с 16.08.2017)	3	100
Костин Андрей Леонидович (член Наблюдательного совета с 27.12.2017)	-	0 (после избрания в Наблюдательный совет 27.12.2017, заседания Наблюдательного

		<i>совета не проводились)</i>
Левыкин Владимир Дмитриевич (член Наблюдательного совета с 27.12.2017)	-	- <i>(после избрания в Наблюдательный совет 27.12.2017, заседания Наблюдательного совета не проводились)</i>
Пьянов Дмитрий Васильевич (член Наблюдательного совета с 27.12.2017)	-	- <i>(после избрания в Наблюдательный совет 27.12.2017, заседания Наблюдательного совета не проводились)</i>

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 07.07.2016 (Протокол № 08/16 от 11.07.2016) был избран следующий состав:

Председатель Комитета:

- Задорнов Михаил Михайлович;

Члены Комитета:

- Никифоров Николай Анатольевич;

- Страшнов Дмитрий Евгеньевич;

- Руденко Дмитрий Васильевич.

2. Решением Наблюдательного совета Банка 22 декабря 2016 г. (Протокол № 13/16 от 26.12.2016) в состав были внесены следующие изменения:
 - полномочия Руденко Дмитрия Васильевича качестве члена Комитета прекращены, вместо него избран Соколов Александр Константинович.
3. Решением Наблюдательного совета Банка 12 июля 2017 г. (Протокол № 09/17 от 14.07.2017) был избран следующий состав:
Председатель Комитета:
 - Задорнов Михаил Михайлович;Члены Комитета:
 - Никифоров Николай Анатольевич;
 - Страшнов Дмитрий Евгеньевич;
 - Соколов Александр Константинович.
4. Решением Наблюдательного совета Банка 21 августа 2017 г. (Протокол № 11/17 от 24.08.2017) был избран следующий состав:
Председатель Комитета:
 - Задорнов Михаил Михайлович;Члены Комитета:
 - Никифоров Николай Анатольевич;
 - Подгузов Николай Радиевич;
 - Соколов Александр Константинович.

2) Комитет по стратегическому планированию

В отчетном периоде действовало несколько составов Комитета:

1. Решением Наблюдательного совета Банка 07 июля 2016 г. (Протокол № 08/16 от 11.07.2016) был избран следующий состав:
Председатель Комитета:
 - Руденко Дмитрий Васильевич;Члены Комитета:
 - Моос Герберт;
 - Вильякайнен Пекка;
 - Салахутдинов Владимир Наилевич.
2. Решением Наблюдательного совета Банка 12 июля 2017 г. (Протокол № 09/17 от 14.07.2017) был избран следующий состав:
Председатель Комитета:
 - Руденко Дмитрий Васильевич;

Члены Комитета:

- Моос Герберт;
- Вильякайнен Пекка;
- Салахутдинов Владимир Наилевич.

3. Решением Наблюдательного совета Банка 21 августа 2017 г. (Протокол № 11/17 от 24.08.2017) был избран следующий состав:

Председатель Комитета:

- Руденко Дмитрий Васильевич;

Члены Комитета:

- Моос Герберт;
- Вильякайнен Пекка;
- Салахутдинов Владимир Наилевич.

3) Комитет по аудиту

В отчетном периоде действовало несколько составов Комитета:

1. Решением Наблюдательного совета Банка 07 июля 2016 г. (Протокол № 08/16 от 11.07.2016) был избран следующий состав:

Председатель Комитета:

- Страшнов Дмитрий Евгеньевич;

Члены Комитета:

- Моос Герберт;
- Соколов Александр Константинович;
- Салахутдинов Владимир Наилевич.

2. Решением Наблюдательного совета Банка 12 июля 2017 г. (Протокол № 09/17 от 14.07.2017) был избран следующий состав:

Председатель Комитета:

- Страшнов Дмитрий Евгеньевич;

Члены Комитета:

- Моос Герберт;
- Соколов Александр Константинович;
- Салахутдинов Владимир Наилевич.

3. Решением Наблюдательного совета Банка 21 августа 2017 г. (Протокол № 11/17 от 24.08.2017) был избран следующий состав:

Председатель Комитета:

- Подгузов Николай Радиевич;
- Члены Комитета:
- Моос Герберт;
- Соколов Александр Константинович;
- Салахутдинов Владимир Наилевич.

В связи с прекращением полномочий Наблюдательного совета Банка 27 декабря 2017 г. и избранием в указанную дату нового состава Наблюдательного совета, по состоянию на дату окончания отчетного квартала – 31 декабря 2017 г., после которой заседания Наблюдательного совета нового состава не проводились, составы комитетов при Наблюдательном совете сформированы не были (в период с 27 декабря 2017 г. по 31 декабря 2017 г.).

Информация о посещаемости заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете в 2017 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 2017 года по 31 декабря 2017 года было проведено в очной форме 3 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете, в заочной форме заседания не проводились.

Ф.И.О. (при наличии) члена Наблюдательного совета	Количество посещений	% (от количества заседаний в отчетный период)
Задорнов Михаил Михайлович	3	100

(член Наблюдательного совета до 27.12.2017)		
Никифоров Николай Анатольевич	3	100
Соколов Александр Константинович (член Наблюдательного совета до 27.12.2017)	3	100
Страшнов Дмитрий Евгеньевич (член Наблюдательного совета до 16.08.2017)	1	100
Подгузов Николай Радиевич (член Наблюдательного совета с 16.08.2017)	2	100

В отчетном периоде Комитет рассмотрел (и/или утвердил):

- Программу долгосрочного вознаграждения в целях мотивации топ-менеджмента ПАО «Почта Банк» на достижение стратегических финансовых показателей;

- согласование описания должности Президента – Председателя Правления ПАО «Почта Банк» в рамках проекта по построению структуры должностных разрядов банка по методу Hay Group.

Рекомендации данные Наблюдательному совету: утвердить размеры выплачиваемых Президенту - Председателю Правления ПАО «Почта Банк» Руденко Дмитрию Васильевичу и Первому заместителю Президента-Председателя Правления ПАО «Почта Банк» Горшкову Георгию Вячеславовичу вознаграждений и компенсаций.

Информация о посещаемости заседаний Комитета по аудиту при Наблюдательном совете в 2017 году

За период с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г. было в очной форме проведено 4 заседания Комитета по аудиту при Наблюдательном совете (далее здесь - Комитет), в заочной форме заседания не проводились.

Ф.И.О. (при наличии) члена Наблюдательного совета	Количество посещений	% (от количества заседаний в отчетный период)
Соколов Александр Константинович (член Наблюдательного совета до 27.12.2017)	4	100
Страшнов Дмитрий Евгеньевич (член Наблюдательного совета до 16.08.2017)	3	75
Моос Герберт (член Наблюдательного совета до 27.12.2017)	4	100
Салахутдинов Владимир Наилевич	4	100

Подгузов Николай Радиевич (член Наблюдательного совета с 16.08.2017)	0	0
--	---	---

На заседаниях Комитетом были рассмотрены 29 вопросов, по 7 из них сформированы рекомендации Наблюдательному совету.

В отчетном периоде Комитет рассмотрел (и/или утвердил):

- Отчеты о кредитных и операционных рисках ПАО «Почта Банк»;
- показатели риск аппетита и триггеров по ним;
- Отчет о состоянии казначейских рисков ПАО «Почта Банк»;
- Стратегию управления рисками и капиталом ПАО «Почта Банк»;
- Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом ПАО «Почта Банк»;
- Кредитную политику ПАО «Почта Банк»;
- Положение об организации внутреннего контроля ПАО «Почта Банк»;
- Планы работы Службы внутреннего аудита;
- Отчеты о проделанной работе Службы внутреннего аудита;
- Отчеты Ответственного сотрудника о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- финансовые результаты Банка;
- План работы Комитета при Наблюдательном совете по аудиту ПАО «Почта Банк».

Основные рекомендации данные Наблюдательному совету: предварительно одобрить и рекомендовать утвердить Стратегию управления рисками и капиталом ПАО «Почта Банк», Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом ПАО «Почта Банк», Кредитную политику ПАО «Почта Банк», Положение об организации внутреннего контроля ПАО «Почта Банк», План работы Службы внутреннего аудита.

Информация о посещаемости заседаний Комитета по стратегическому планированию при Наблюдательном совете

В отчетном периоде заседания Комитета по стратегическому планированию при Наблюдательном совете не проводились.

В 2017 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 2017 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 внутреннего контроля и 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. Квалификация: инженер-радиомеханик. Специальность: Радиоэлектронные системы и комплексы средств управления подвижными объектами.

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

Доля в уставном капитале Банка, 0,000024%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0,000024%.

В течение отчетного года совершил сделку по приобретению акций Банка:

дата совершения сделки: 28.12.2017;

содержание сделки: приобретение Руденко Дмитрием Васильевичем по договору купли-продажи 2 (Двух) обыкновенных именных бездокументарных акции Банка, номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая, у акционера Банка – ВТБ 24 (ПАО), по цене - 2 989 рублей 41 копейка (две тысячи девятьсот восемьдесят девять рублей сорок одна копейка) за каждую акцию; цена сделки: 5 978 рублей 82 копейки (пять тысяч девятьсот семьдесят восемь восемьдесят две копейки);

категория (тип) и количество акций Банка, являвшихся предметом сделки: обыкновенные именные бездокументарные акции Банка в количестве - 2 (Две) штуки.

Члены коллегиального исполнительного органа - Правления Банка:

1) Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Год рождения: 1969

Сведения об образовании: высшее, Московский ордена Ленина, ордена Октябрьской Революции и ордена Трудового Красного Знамени государственный технический университет им. Н.Э. Баумана. Квалификация: инженер-радиомеханик. Специальность: Радиоэлектронные системы и комплексы средств управления подвижными объектами.

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

Доля в уставном капитале Банка, 0,000024%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0,000024%.

В течение отчетного года совершил сделку по приобретению акций Банка:

дата совершения сделки: 28.12.2017;

содержание сделки: приобретение Руденко Дмитрием Васильевичем по договору купли-продажи 2 (Двух) обыкновенных именных бездокументарных акции Банка, номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая, у акционера Банка – ВТБ 24 (ПАО), по цене - 2 989 рублей 41 копейка (две тысячи девятьсот восемьдесят девять рублей сорок одна копейка) за каждую акцию; цена сделки: 5 978 рублей 82 копеек (пять тысяч девятьсот семьдесят восемь восемьдесят две копейки);

категория (тип) и количество акций Банка, являвшихся предметом сделки: обыкновенные именные бездокументарные акции Банка в количестве - 2 (Две) штуки.

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. Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, ученая степень: кандидат экономических наук. Imperial College Management School в Лондоне. Специальность: менеджмент, степень MBA.

Основное место работы:

с 26.07.2012 по настоящее время - Первый заместитель Президента - Председателя Правления 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.

3) Член Правления, директор по управлению рисками

Емельянов Святослав Сергеевич

(в отчетном периоде избран в состав Правления Банка с 27.03.2017)

Год рождения: 1981

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный технический университет им. Н. Баумана. Специальность: Приборы и системы ориентации, стабилизации и навигации. Квалификация: инженер. Московский государственный технический университет им. Н. Э. Баумана. Специальность: юриспруденция. Квалификация: юрист.

Основное место работы: с 08.08.2016 по 26.03.2017 - Вице – президент, директор по рискам Банка; с 27.03.2017 по настоящее время - член Правления, директор по управлению рисками Банка.

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

(в отчетном периоде избрана в состав Правления Банка с 20.02.2017)

Год рождения: 1965

Сведения об образовании: высшее, Московский финансовый институт. Специальность: Финансы и кредит. Квалификация: экономист.

Основное место работы: с 09.11.2015 по 19.02.2017 - Вице – президент, операционный директор Банка; с 20.02.2017 по настоящее время - член Правления, операционный директор Банка.

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

(в отчетном периоде избран в состав Правления Банка с 27.11.2017)

Год рождения: 1982

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова. Специальность: физика. Квалификация: физик. Институт экономики Российской академии наук, ученая степень: кандидат экономических наук.

Основное место работы: с 13.10.2015 по 26.11.2017 - Вице – президент, клиентский директор; с 27.11.2017 по настоящее время - член Правления, клиентский директор Банка.

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.

б) Член Правления, директор Фабрики продуктов

Гурин Павел Анатольевич

(в отчетном периоде входил в состав Правления Банка до 03.06.2017 включительно)

Год рождения: 1970

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана. Специальность: радиоэлектронные системы и комплексы средств управления подвижными объектами. Квалификация: инженер-радиомеханик.

Основное место работы: с 27.07.2012 по 03.06.2017 - член Правления, директор Фабрики продуктов Банка; с 04.06.2017 по настоящее время – Советник Президента – 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.

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

Система мотивации и оплаты труда Банка утверждена решением Наблюдательного совета Банка. Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В зависимости от изменения условий деятельности ПАО «Почта Банк», в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков Наблюдательный совет Банка не реже одного раза в календарный год принимает решения о пересмотре системы оплаты труда. В 2017 году решений об изменениях системы оплаты труда не принималось.

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

Комитет по кадрам и вознаграждениям оказывает содействие Наблюдательному совету при решении вопросов в области назначений и вознаграждений членов органов управления, Ревизионной комиссии. 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.

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2017 году:

Персональный состав	Члены Комитета по кадрам и вознаграждениям
Задорнов Михаил Михайлович (до 27.12.2017)	Председатель Комитета
Никифоров Николай Анатольевич (в течение всего отчетного периода)	Член Комитета
Страшнов Дмитрий Евгеньевич (до 16.08.2017)	Член Комитета
Подгузов Николай Радиевич (с 21.08.2017)	Член Комитета
Соколов Александр Константинович (до 27.12.2017)	Член Комитета

В 2017 году состоялось 3 заседания Комитета на которых рассматривались вопросы:

- подготовка рекомендаций по условиям договоров, заключаемых с Президентом - Председателем Правления и членами Правления Банка;

- о рассмотрении нормативных документов, описывающих политику вознаграждения членов Правления и иных ключевых работников;

- иные вопросы в рамках компетенции Комитета.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2017 году не выплачивалось.

В течение 2017 года независимая оценка внешними консультантами системы оплаты труда не проводилась.

Порядок и условия выплаты вознаграждений лица, занимающего должность Президента – Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, определяются трудовыми договорами, решениями Наблюдательного совета Банка и Положением о премировании работников Банка, согласно которым выплачиваются:

- ежемесячный оклад;

- премия по результатам текущей деятельности.

Премирование по результатам текущей деятельности проводится на основании оценки выполнения установленных показателей деятельности (KPI), утвержденных Наблюдательным советом Банка. Источником информации о выполнении показателей деятельности является официальная отчетность Банка, представляемая на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

По решению уполномоченных органов Банка выплата годовой премии членам Правления Банка может быть отсрочена на период, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работника, но не менее 3 лет, за исключением операций (видов деятельности), окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

В 2017 году Банком Президенту-Председателю Правления и членам Правления было выплачено следующее вознаграждение:

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
2017	<i>заработная плата, премии</i>	<i>739 730</i>

Уполномоченным органом Банка (общим собранием акционеров) решения относительно выплат членам Наблюдательного совета Банка за 2017 год вознаграждений в течение отчетного периода не принимались, вознаграждение членам Наблюдательного совета за исполнение функций членов Наблюдательного совета не выплачивалось.

Информация о расходах, связанных с исполнением функций членов исполнительных органов управления Банка, компенсированные Банком в течение соответствующего периода:

Отчетная дата	Вид расходов	Размер расходов, тыс. руб.
1	2	3
2017	<i>командировка, иные виды расходов</i>	7326

Компенсация расходов, связанных с исполнением своих функций Президентом-Председателем Правления и членами Правления, осуществлялось в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и трудовыми договорами, заключенными с данными лицами.

Информация о расходах, связанных с исполнением функций членов Наблюдательного совета Банка, компенсированные Банком в течение соответствующего периода:

Отчетная дата	Вид расходов	Размер расходов, тыс. руб.
1	2	3
2017	<i>документально подтвержденные транспортные расходы и расходы на проживание членов Наблюдательного совета</i>	328

Банк в 2017 году 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.

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 его принципов и рекомендаций. Также Банк учитывает и соблюдает требования действующего законодательства Российской Федерации 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 дважды увеличивал размер уставного капитала: Внеочередным Общим собранием акционеров Банка 22 марта 2017 г. (Протокол № 01/17 от 23.03.2017) было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 49 492 900 (Сорок девять миллионов четыреста девяносто две тысячи девятьсот) рублей путем размещения 989 858 (Девятьсот восемьдесят девять тысяч восемьсот пятьдесят восемь) дополнительных обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

По итогам размещения указанных акций уставный капитал Банка составил 359 638 900 (Триста пятьдесят девять миллионов шестьсот тридцать восемь тысяч девятьсот) рублей и был разделен на 7 192 778 (Семь миллионов сто девяносто две тысячи семьсот семьдесят восемь) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

- 1) Внеочередным Общим собранием акционеров Банка 16.08.2017 (Протокол № 03/17 от 16.08.2017) было принято решение об увеличении уставного капитала на 62 052 400 (Шестьдесят два миллиона пятьдесят две тысячи четыреста) рублей путем размещения 1 241 048 (Один миллион двести сорок одна тысяча сорок восемь) дополнительных обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

По итогам размещения указанных акций уставный капитал Банка составил 421 691 300 (Четыреста двадцать один миллион шестьсот девяносто одна тысяча триста) рублей и был разделен на 8 433 826 (Восемь миллионов четыреста тридцать три тысячи восемьсот двадцать шесть) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

Структура капитала Банка по состоянию на дату начала отчетного периода (на 01 января 2017 г.):

уставный капитал Банка составлял 310 146 000 (Триста десять миллионов сто сорок шесть тысяч) рублей и был разделен на 6 202 920 (Шести миллионов двухсот двух тысяч девятисот двадцати) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая:

*Структура капитала Банка на дату окончания отчетного периода
(на 31 декабря 2017 г.):*

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

Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров Банка: 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:	4 216 912	шт./49,999988%
Доля принадлежащих участнику (акционеру) кредитной организации - эмитента обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	4 216 912	шт./49,999988%

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

В реестре акционеров Банка на имя следующего номинального держателя зарегистрированы акции, составляющие не менее чем 5% уставного капитала или не менее чем 5% обыкновенных акций Банка:

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 Банка, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя:	4 216 912 шт./49,999988%	
Количество привилегированных акций Банка, 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	

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. 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 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.

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

Д.В. Руденко

**Главный бухгалтер
ПАО «Почта Банк»**



О.Г. Бабкина

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 21.05.2018 (Протокол № _____ от _____.05.2018) (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 2017 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 мнение по рассматриваемым	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания. 2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий 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	☒ V соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	вопросам.	собрания, прошедшего в отчетный период.		
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	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. 2. В сообщении о проведении собрания указано место	☐ соблюдается ☒ частично	1. Частично соблюдается По общему правилу Банк в соответствии с Уставом Банка и 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 20 дней до даты его проведения. 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. В случаях, предусмотренных указанным Законом Об АО Банк может разместить сообщение в иной срок. 2. Соблюдается.

		проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. 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.	соблюдается ☐ не соблюдается	3. Соблюдается.
1.1.3	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.	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. 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. 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.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания. 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.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	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.	☐ соблюдается	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. При проведении общих собраний акционеров Банка в 2016 году таких просьб Банку и Регистратору не поступало. Регистратором Банка является Акционерное общество ВТБ Регистратор (АО ВТБ 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
-------	---	---	---	--

			☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
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 2 акционера, которые либо сами выдвигали кандидатов в органы управления и контроля, либо заранее были осведомлены о кандидатах, предложенных другим акционером. В связи с вышеизложенным присутствие на общих собраниях акционеров Банка кандидатов в органы управления и контроля не требовалось. 3. Вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде Наблюдательным советом не рассматривался.

				Это связано с тем, что у Банка отсутствуют акции, допущенные к организованным торгам, общее количество акционеров Банка невелико (в отчетном периоде, до 28.12.2017, у Банка неизменно было 2 акционера, после указанной даты – 3). 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 направления заполненных бюллетеней для голосования в бумажной форме. В противном случае инициатива была бы вынесена на рассмотрение Наблюдательного совета Банка. Указанное несет минимальное количество организационных и материальных затрат со стороны акционеров и Банка.
--	--	--	--	--

		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. 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.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	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.
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и	1. В обществе разработана, утверждена советом		В Банке Дивидендная

		показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.	☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	В Банке не утверждена Дивидендная политика. См. комментарии к п. 1.2.1. 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.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ 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, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	☒ V соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ 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.	☒ V соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	☒ V соблюдается	

	перераспределению корпоративного контроля.		☐ частично соблюдается ☐ 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.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ 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	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	☒ соблюдается ☐ частично	

	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 основными направлениями деятельности общества.	коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	соблюдается ☐ не соблюдается	
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.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ 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.	☐ соблюдается	1. Соблюдается. 2. Частично соблюдается. Наблюдательный совет в отчетном периоде рассматривал вопросы системы внутреннего контроля в целом, без

		2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	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.
2.1.4	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.		1. Частично соблюдается. Членам Наблюдательного совета Банка как правило вознаграждение не выплачивается, политика по вознаграждению/компенсации их расходов в Банке отсутствует. 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

			соблюдается	Банка. Относительно компенсаций расходов членов Наблюдательного совета Общее собрание акционеров Банка в 2016 году приняло 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. 2. Частично соблюдается. Наблюдательный совет (Комитет по кадрам и вознаграждениям) рассматривали вопросы относящиеся к политике, в частности, вопросы соотношения фиксированной
--	--	--	---	---

		2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	и переменной вознаграждений исполнительных органов, утверждение ключевых показателей эффективности Банка (членов Правления 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	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации,	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике.		1. Не соблюдается. Вместе с тем, в Банке утвержден ряд документов, по сути в совокупности составляющие Положение об

	необременительного доступа акционеров к документам общества.			информационной Политике/Информационную политику. Они разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка, в частности, в Банке утверждены: - 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; - иные документы. Банк осуществляет надлежащее раскрытие
--	---	--	--	--

		2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	информации в соответствии с требованиями законов и нормативных актов Банка России, а также Устава и внутренних документов Банка. Участие со стороны Наблюдательного совета обеспечивается в контроле за раскрываемой информацией, рассмотрении отчетов, в том числе о соблюдении исполнительными органами Банка требований внутренних документов. 2. Соблюдается. Также см. комментарий к п.2 выше.
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	☒ соблюдается ☐ частично	

	корпоративных событиях общества.		☒ соблюдается ☐ 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.	☒ соблюдается ☐ частично ☐ соблюдается ☐ 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 не предусмотрена. Однако в силу того, что в Банке в течение отчетного периода количественный акционерный состав не превышал 3-х акционеров, все акционеры имели возможность осуществлять коммуникации с Председателем Наблюдательного совета лично, напрямую, в устной и/или письменной форме, в

			☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	том числе по электронной почте. В связи с этим введение какой-либо специальной процедуры в Банке не требовалось.
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	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.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров.		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. Наблюдательный совет определяет критерии оценки самостоятельно. Положением о Наблюдательном совете Банка предусматривается, что при проведении оценки эффективности работы Наблюдательного совета могут использоваться следующие критерии: - регулярность проведения заседаний Наблюдательного совета; - эффективность принятия решений Наблюдательным советом по отношению к основным показателям деятельности Банка;
-------	---	---	--	---

				- 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. 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 принятия решения по вопросу об избрании членов
--	--	--	--	---

				Наблюдательного совета Банка на Общем собрании акционеров, без привлечения Наблюдательного совета. 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". 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 в банковской сфере и/или области управления/экономики и
--	--	--	--	---

		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.	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	финансов. .
--	--	---	--	---------------------------

2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	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.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не	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. 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.
-------	--	---	--	--

			соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	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.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.3.4	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.	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.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107		Во внутренних документах Банка отсутствуют требования к независимым

	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.	Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	☒ V соблюдается ☐ частично соблюдается	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. 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.
--	---	--	---	---

[illegible]

		необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.		
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.	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ 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.	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	См. комментарии к п. 2.4.1. - 2.4.2. данного Отчета.
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			

2.5.1	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.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	1. Не соблюдается. См. комментарии к п. 2.4.1. - 2.4.2. данного Отчета в отношении независимых директоров. 2. Соблюдается. Роль, права и обязанности Председателя Наблюдательного совета определены Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете Банка.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.		Эффективность работы председателя Наблюдательного совета не оценивалась. Вместе с тем, Наблюдательный совет проводил оценку работы Наблюдательного совета в рамках оценки системы корпоративного управления

			☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	Банка. Кроме того, в начале 2018 года Наблюдательным советом проводилась оценка и подведение итогов работы за 2017 отчетный год, эти результаты, вместе с Годовым отчетом Банка за 2017 год, будут представлены на рассмотрение акционерам Банка на годовом общем собрании акционеров Банка в 2018 году.
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по	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.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается	

	вопросам повестки дня.		☐ 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 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

		2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	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.
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	☒ соблюдается	

	документах общества.		☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	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. 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 и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.	☒ V ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.6.4	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.	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.	☐ соблюдается	1. Соблюдается. 2. Не соблюдается. В Банке отсутствует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов Наблюдательного совета. Вместе с тем, большая часть состава Наблюдательного совета Банка уже несколько

			V частично соблюдается	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 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.
--	--	--	--	---

		2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	☐ не соблюдается	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	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.		В Банке утверждено Положение о Наблюдательном совете Банка, в котором определена процедура подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета. 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.

			☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	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 стремиться соблюдать рекомендации Кодекса и, при наличии возможности, направляет уведомление о проведении заседания членам Наблюдательного совета, за более продолжительное время до проведения заседания.
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.		Частично соблюдается. Формально, согласно Уставу Банка Наблюдательным советом не могут приниматься решения путем проведения заочного голосования по следующим вопросам:

	в очной форме.		соблюдается	- 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 предложений о реорганизации или ликвидации Банка. Вместе с тем, значительная часть вопросов, приведенных в п. 168 Кодекса, рассматриваются, как правило, на очных заседаниях Наблюдательного совета. Ряд вопросов, связанных с существенными аспектами деятельности подконтрольных обществ, требуют оперативного решения. Как правило очные заседания Наблюдательного совета проводятся не чаще
--	----------------	--	---	---

			☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	одного раза в месяц, что затрудняет в случае необходимости принимать такие решения. 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 заседание Наблюдательного совета. Такое решение он принимает в каждом случае исходя из степени существенности вопроса, а также с учетом необходимости его оперативного решения.
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета		Уставом Банка предусмотрено, что решения по наиболее важным

	принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.		вопросам, приниматься на заседании Наблюдательного совета квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров. Перечень таких вопросов Банк определил самостоятельно, с учетом степени актуальности и важности для Банка, его акционеров и клиентов, а также компетенции Наблюдательного совета и других органов Банка, предусмотренной Уставом и действующим законодательством РФ. В этот перечень входит часть решений по вопросам, приведенных в п. 170 Кодекса, а также вопросы, не включенные в указанный п. 170, но имеющие существенное значения для Банка. 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 Уставом Банка предусмотрено, что решения о согласии на совершение крупных сделок и сделок, предусмотренных подпунктом 45 пункта 14.2 Устава, решений об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций и решений о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые принимаются Наблюдательным советом Банка единогласно, а 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 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 сделок, заключаемых Банком с Федеральным
--	--	--	--	---

			☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	государственным унитарным предприятием «Почта России»), принимаются Наблюдательным советом Банка большинством не менее двух третей голосов присутствующих членов.
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, состоящий из независимых директоров.	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 по аудиту см. комментарии к п. 2.4.1. -2.4.2. данного Отчета. Вместе с тем, Наблюдательный совет сформировал Комитет по аудиту, в состав которого вошло 4 члена Наблюдательного совета, а

		2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 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.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	также утвердил Положение, в котором определены задачи Комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 2. Соблюдается. 3. Частично соблюдается. 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. 3. Соблюдается.
--	--	--	--	--

		4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.		
2.8.2	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.	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается	1. Частично соблюдается. 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. 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 по кадрам и вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса. 2. Частично соблюдается. Председателем Комитета по

			контексте состава Комитета по кадрам и вознаграждениям см. комментарии к п. 2.4.1. - 2.4.2. данного Отчета. 1. Частично соблюдается. 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 комитета регулируется внутренним документов – Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям. Данное положение содержит не все задачи, указанные в п. 186 Кодекса, а только те, которые Наблюдательный совет посчитал целесообразными для включения. 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.
--	--	--	---

☐ не

			соблюдается	
2.8.4	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 корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	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.	☒ V соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не 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.		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. 2. Частично соблюдается. Согласно Положениям, регулирующим деятельность Комитетов при Наблюдательном совете, заседания созываются Председателем

		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.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	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 информации.
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	☐ соблюдается	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.

			☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	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.	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. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.9.2	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	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).	☐ соблюдается	Внешняя организация (консультант) не привлекалась поскольку Банком не выявлена практическая и экономическая целесообразность такого привлечения.

	совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).		☐ частично соблюдается ☒ 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	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.		Не соблюдается. В Банке отсутствует должность Корпоративного секретаря. 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. К функциям указанного структурного подразделения среди прочего относится большая часть функций, предусмотренных Кодексом

				для Корпоративного секретаря в п. 218: 1) участие в организации подготовки и проведения общих собраний; 2) обеспечение работы Наблюдательного совета; 3) участие в реализации политики общества по раскрытию информации, а также обеспечение хранения корпоративных документов; 4) обеспечение взаимодействия с акционерами Банка; 5) обеспечение взаимодействия Банка с органами регулирования, регистратором; 6) обеспечение реализации установленных законодательством и внутренними документами Банка процедур, обеспечивающих реализацию прав и законных интересов акционеров, и контроль за их исполнением; 7) участие в совершенствовании системы и практики корпоративного управления Банка. Организационную
--	--	--	--	---

		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.	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	деятельность Наблюдательного совета обеспечивает Ответственный секретарь Наблюдательного совета, Общего собрания акционеров Банка – Ответственный секретарь Общего собрания акционеров.
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	В Банке отсутствует должность Корпоративного секретаря, . Также см. комментарии к п. 3.1.1. данного Отчета

			соблюдается	
4.1	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.			
4.1.1	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.	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.	соблюдается	. В Банке отсутствует политика (политики) по вознаграждению членов Наблюдательного совета. 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". Основным местом работы большинства членов Наблюдательного совета являются организации-акционеры Банка или их дочерние/зависимые общества, в связи с этим ключевой мотивацией для

			V частично не соблюдается соблюдается	эффективной работы членов Наблюдательного совета Банка является удовлетворенность акционеров Банка (т.е. фактически – их работодателей) их работой, в целом, в том числе в части надлежащего выполнения функций члена Наблюдательного совета Банка. 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
--	--	--	--	--

4.1.2	Политика общества по 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.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
4.1.3	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.	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.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	В Банке отсутствует политика (политики) по вознаграждению членов Наблюдательного совета. Также см. комментарии к п. 4.1.1. данного Отчета.

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.	☒ V соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ 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 отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.		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. Вместе с тем, Банк не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях Наблюдательного совета или комитетах Наблюдательного совета, а также Банк не применяет

			☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов Наблюдательного совета. 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.
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом	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.		Банк не обуславливает права реализации акций Банка достижением определенных показателей деятельности, члены Наблюдательного совета не участвуют в опционных программах.

	общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.		☒ Соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Вместе с тем, в Банке отсутствует внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов Наблюдательного совета. Также см. комментарии к п. 4.1.1. данного Отчета.
4.2.3	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 или иными обстоятельствами.	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 или иными обстоятельствами.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не	

			соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В ходе последней проведенной оценки системы 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. 3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	1. Соблюдается. 2. Соблюдается. 3. Не соблюдается. В Банке не предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение Банку неправомерно полученных премиальных выплат. Такой возврат осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Введение специальной процедуры в Банке не целесообразно.

		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.	☒ не соблюдается	
4.3.3	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.	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.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
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.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается	

			☐ 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.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества	1. В течение отчетного периода, совет директоров или		

	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.	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.	☒ соблюдается ☐ частично ☐ не соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организывает проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	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.	☒ соблюдается ☐ частично ☐ не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля,	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.	☒ соблюдается	

	оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	частично соблюдается 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 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

		2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	раскрываемых данных. 2. Соблюдается.
--	--	---	--	--

6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	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.		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 2. Частично соблюдается. В частности, Банк раскрывает информацию о составе исполнительных органов и Наблюдательного совета с учетом положений Кодекса. В отношении независимости членов Наблюдательного совета информация не раскрывается - см. комментарии к п. 2.4.1. -2.4.2. данного Отчета. Информация о членстве в комитетах Наблюдательного совета раскрывается – в рамках ежеквартального отчета Банка публикуемого на официальном сайте Банка в сети Интернет, а также на
-------	---	---	--	--

			соблюдается	сайте специального информационного агентства - Интерфакс. 3. До 28.12.2017 50%+1 акция в уставном капитале Банка принадлежала ВТБ 24 (ПАО), Меморандум в отношении Банка отсутствовал. По состоянию на конец отчетного года -31.12.2017 у Банка отсутствовало лицо, которому принадлежало больше 50 % уставного капитала Банка.
--	--	--	---	--

		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). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.	☒ частично ☐ не ☐ частично ☐ не	
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

			☐ соблюдается ☒ частично соблюдается	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. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством – как акционерное общество-эмитент ценных бумаг, и кредитная организация. Также в отношении Информационной политики см. комментарии к п. 2.1.6. данного Отчета. 2. Не применимо - ценные бумаги Банка не обращаются на иностранных организованных рынках. 3. Не применимо - акциями Банка иностранные акционеры не владеют.
--	--	--	--	--

		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. 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.	☐ не соблюдается	
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	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.	☐ соблюдается	1. Частично соблюдается. В течение отчетного периода Банк не раскрывал полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. Вместе с тем, 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 2017 год вместе с аудиторским заключением размещена на сайте Банка отдельным файлом, во избежание дублирования информации эта отчетность в состав годового отчета Банка не включалась.

		2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.	☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	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.
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 общества за год.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах 2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ 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.		Частично соблюдается. 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. Вместе с тем, в Положении о Наблюдательном совете Банка закреплено право членов Наблюдательного совета запрашивать и получать информацию/документы подконтрольных Банку юридических лиц - в том же 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

			☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	совета, являющихся их представителями. В отношении Информационной политики см. также комментарии к п. 2.1.6. данного Отчета.
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	В отношении Информационной политики см. также комментарии к п. 2.1.6. данного Отчета.

			соблюдается ☐ не соответствует	
7.1	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.			
7.1.1	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 существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие	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.	☐ соблюдается	1. Частично соблюдается. 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. Вместе с тем, принятие решений по значительной части существенных действий, указанных в Кодексе, действующим законодательством и Уставом Банка отнесено к компетенции

	действия отнесены к компетенции совета директоров общества.		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. 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. В зависимости от значимости для Банка, и с учетом требований законодательства, Устав Банка предусматривает, что решения по таким вопросам принимаются большинством голосов акционеров/членов Наблюдательного совета, принимающих участие в
--	--	--	--

		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.	☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	собрании/заседании, либо определённым квалифицированным составом соответствующего органа.
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	☐ соблюдается	Процедура не формализована. Тем не менее, независимые директора имеют возможность высказать свою позицию до принятия решения об одобрении существенных корпоративных действий на очном заседании,

			☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	а также в случае заочного голосования – направить свою позицию по электронной почте всем членам Наблюдательного совета. 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.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается	

	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.	2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	☐ не соблюдается	
7.2	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.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.		В течение отчетного периода Банк своевременно и детально раскрывал информацию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Пояснения о причинах и условиях планируемых к 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
--	--	--	--	---

			☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Наблюдательного совета и его повестки дня. В дополнение к этому любой 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 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. При выборе независимого оценщика применяется процедура по закупкам и порядок, установленный Положением о закупочной деятельности Банка. 2. Частично соблюдается. Определение цены выкупа акций осуществляется с привлечением
--	--	--	--	---

			соблюдается	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. Также см. комментарий по процедуре в п. 1 выше. 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 акционерного законодательства Банк не усматривает введение дополнительных оснований заинтересованности необходимым и целесообразным.
--	--	--	---	--

		2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.	☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	По мнению Банка, внедрение такой практики может существенно затруднить его деятельность, в связи с длительностью процедуры предварительного одобрения сделок.
--	--	--	--	--

Пронумеровано, прошито и скреплено печатью
143 (Сто сорок три) листа

Президент - Председатель Правления
ПАО «Почта Банк»

 / Д.В. Руденко/

Главный бухгалтер
ПАО «Почта Банк»

 / О.Г. Бабкина/

