

Утвержден
годовым Общим собранием
акционеров
АО КБ «КОСМОС»
16 мая 2017 г.
(Протокол № 60 от 16.05.2017)

Предварительно утвержден
Наблюдательным советом АО КБ
«КОСМОС»
14 апреля 2017 года
(Протокол № НС-14.04 от
14.04.2017)

Достоверность данных
подтверждена Ревизионной
комиссией АО КБ «КОСМОС»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества
Коммерческий банк
«КОСМОС»
за 2016 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ПОЛОЖЕНИЕ АО КБ «КОСМОС» В ОТРАСЛИ И ЕГО МИССИЯ	3
2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	4
3. ОТЧЕТ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	5
3.1. Состав Наблюдательного совета Банка, включая информацию об изменениях в составе Наблюдательного совета, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Наблюдательного совета, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года.....	5
3.2. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющего, управляющей организации) общества и членах коллегиального исполнительного органа общества, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года.	7
3.3. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, замещающего должность единоличного исполнительного органа (управляющего, управляющей организации) общества, каждого члена коллегиального исполнительного органа общества и каждого члена совета директоров (наблюдательного совета) общества или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года.	8
3.4. Перечень совершенных обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении.....	9
3.5. Перечень совершенных обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении.	9
3.6. Основные показатели деятельности Банка в 2016 г:.....	10
4. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ	11
5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	11
6. СИСТЕМА ОТВЕТСТВЕННОСТИ КОЛЛЕГИАЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	16
7. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА	17
8. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	17

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

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

Код ОКВЭД: 64.19 (Денежное посредничество прочее).

Общая информация о кредитной организации раскрыта в пункте 1.1. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческого банка «КОСМОС» (АО КБ «КОСМОС») за 2016 год, которая размещена на веб-сайте в сети Интернет www.bcosm.ru.

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

- Лицензия, выданная Центральным банком Российской Федерации, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами,
- Лицензия, выданная Центральным банком Российской Федерации, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами,
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности 045-06410-100000 от 28.01.2003, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия,
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-06411-010000 от 28.01.2003, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия,

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

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

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

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации раскрыта в пункте 1.10. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческого банка «КОСМОС» (АО КБ «КОСМОС») за 2016 год, которая размещена на веб-сайте в сети Интернет www.bcosm.ru.

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

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

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

Банк стремится к созданию партнерских взаимоотношений с клиентами, применяя принцип индивидуального подхода к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса. Конструктивный диалог с клиентами, внимание к их проблемам, оперативное принятие решений и информационная открытость стали принципами работы Банка в 2016 году.

В 2016 году Банк продолжал активно работать на фондовом рынке, приобретал биржевые облигации российских эмитентов (кредитных организаций) соответствующих по своим характеристикам включению в ломбардный список Банка России.

По данным банковского информационного портала www.banki.ru по состоянию на **01 января 2017 г.** Банк занимал следующее место в банковской системе Российской Федерации:

Место		Наименование актива	Показатель, тыс. руб. за		Изменение	
По России	В регионе		Декабрь 2016	Январь 2016	Тыс. рублей	%
517	269	Активы нетто	1 064 293	1 201 071	-136 778	-11,39
326	158	Чистая прибыль	10 501	13 779	-3 278	-23,79
514	267	Капитал (по форме 123)	335 849	329 887	+5 962	+1,81
534	269	Кредитный портфель	210 127	213 596	-3 469	-1,62%
497	239	Просроченная задолженность в кредитном портфеле	5 918	5 918	0	0
458	209	Вклады физических лиц	175 132	132 115	+43 017	+32,56
278	159	Вложения в ценные бумаги	306 647	288 342	+18 305	+6,35

2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк ориентируется на обслуживание мелкого и среднего бизнеса, а также физических лиц. Банк выпускает и обслуживает банковские карты Международной платежной системы MasterCard.

Стратегия развития Банка на 2016 год предусматривала увеличение собственных средств, дальнейший рост активов, наращивание ресурсной базы, расширение круга контрагентов на финансовом рынке, поддержание необходимой рентабельности, ликвидности и достаточности капитала. За 2016 год Банк обеспечил рост капитала за счет прироста прибыли.

Диверсифицированные по инструментам, срочности и доходности активы, устойчивость клиентской базы, формирование новых источников фондирования на межбанковском рынке позволили осуществлять дальнейшее продвижение Банка в обеспечении стабильности для акционеров и вкладчиков.

Руководствуясь принципами надежности и прозрачности, выполняя стратегические задачи, Банк в течение 2016 года повышал доходность и устойчивость бизнеса, обеспечивая прирост капитала и совершенствуя качество услуг.

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

учетом специфики бизнеса, а также с клиентами, ориентированными на внешнеэкономическую деятельность. Банк предусматривает дальнейшее развитие программ персонального обслуживания и предложение клиентам новых услуг, банковских продуктов и сервисов.

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

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

АО КБ «КОСМОС», по-прежнему, будет активным участником межбанковского рынка и продолжит расширение сотрудничества с банками-контрагентами на российском финансовом рынке, уделяя в то же время значительное внимание анализу рисков по необеспеченным межбанковским кредитам.

В условиях макроэкономической нестабильности необходима серьезная диверсификация активов Банка, повышение качества управления ресурсами. Поэтому важным направлением для Банка является работа на фондовом рынке, проведение операций с облигациями и векселями крупных банков и корпоративных эмитентов, использование валютных инструментов.

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

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

3.1.1. Состав Наблюдательного совета Банка в 2016 г.:

- Поповский Сергей Валерьевич
- Аль-Шаер Рами М.
- Базильер Максим Юрьевич
- Ильин Виталий Анатольевич
- Петровичева Галина Александровна

3.1.2. Биографические данные членов Наблюдательного совета:

Поповский Сергей Валерьевич

Год рождения: 1965 г. Образование высшее:

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

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

Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

	организация	должность
с 2004 г.	АО КБ «КОСМОС»	Член Наблюдательного совета
с 2005 г.	АО КБ «КОСМОС»	Зам. Председателя Правления

Является акционером Банка, владельцем 0,73% обыкновенных именных акций Банка.

Аль-Шаер Рами М.

Год рождения: 1955. Образование высшее. В 1981 году окончил Военно-инженерную академию имени В.В. Куйбышева по специальности «Командная военно-инженерная» с присвоением ему квалификации «Офицер с высшим

военным образованием, инженер - строитель». Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

	организация	должность
с 2014 г.	АО КБ «КОСМОС»	Член Наблюдательного совета
с 2005 г.	ЗАО «МФК ДжамильКо»	заместитель Генерального директора
с 2006 г.	ООО «Альфарес и Ко»	Генеральный директор
с 2010 г.	ООО «ВКВ»	Генеральный директор

Является акционером Банка, владельцем 10,74% обыкновенных именных акций Банка.

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

Базильер Максим Юрьевич

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

В настоящее время занимает следующие должности:

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

Является акционером Банка, владельцем 15,87% обыкновенных именных акций Банка и 1,05% привилегированных акций Банка.

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

Ильин Виталий Анатольевич

Год рождения: 1967. Образование высшее. Окончил в 1990 году Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова; специальность: экономист. Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

	организация	должность
с 2004 г.	АО КБ «КОСМОС»	Член Наблюдательного совета
с 2014 г.	АО КБ «КОСМОС»	Председатель Правления

Акциями общества не владеет.

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

Петровичева Галина Александровна

Год рождения: 1955. Образование высшее. В 1977 году окончила Московский институт стали и сплавов; специальность: инженер электронной техники. Не судима, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

С 1988 г. является кандидатом технических наук.

В настоящее время занимает следующие должности:

	организация	должность
с 2007 г.	АО КБ «КОСМОС»	Член Наблюдательного совета
с 2005 г.	АО КБ «КОСМОС»	Начальник Кредитного отдела

Акциями общества не владеет.

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

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

3.2.1. Единоличный исполнительный орган Банка в 2016 г.

Председатель Правления

Ильин Виталий Анатольевич

Год рождения: 1967. Образование высшее. Окончил в 1990 году Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова; специальность: экономист. Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

	организация	должность
с 2004 г.	АО КБ «КОСМОС»	Член Наблюдательного совета
с 2014 г.	АО КБ «КОСМОС»	Председатель Правления

Акциями общества не владеет.

3.2.2. Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление

Состав Правления в 2016 г.

1. Ильин Виталий Анатольевич
2. Акопян Елена Анатольевна
2. Горелая Светлана Ивановна
3. Соловьева Любовь Сергеевна
4. Орловский Василий Алексеевич

Сведения о членах Правления

Ильин Виталий Анатольевич

Год рождения: 1967. Образование высшее. Окончил в 1990 году Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова; специальность: экономист. Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

	организация	должность
с 2004 г.	АО КБ «КОСМОС»	Член Наблюдательного совета
с 2014 г.	АО КБ «КОСМОС»	Председатель Правления

Акциями общества не владеет.

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

Акопян Елена Анатольевна

Год рождения: 1972. Образование высшее.

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

В настоящее время занимает следующие должности:

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

Акциями общества не владеет.

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

Горелая Светлана Ивановна

Год рождения: 1958. Образование высшее. В 1981 году окончила Московский институт нефтехимической и газовой промышленности им. Губкина; специальность: экономист. Не судима, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

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

Акциями общества не владеет.

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

Соловьева Любовь Сергеевна

Год рождения: 1959. Образование высшее. В 1982 году окончила Завод-ВТУЗ при Московском автомобильном заводе им. И.А. Лихачева, специальность: оборудование и технология сварочного производства. Не судима, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

	организация	должность
с 2001 г.	АО КБ «КОСМОС»	Член Правления Банка
с 2001 г.	АО КБ «КОСМОС»	Главный бухгалтер Банка

Акциями общества не владеет.

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

Орловский Василий Алексеевич

Год рождения: 1984. Образование: два высших. В 2007 году окончил МГППУ - специальность: Клиническая и специальная психология. В 2009 году окончил МФЮА - специальность: Юриспруденция.

Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

	организация	должность
с 2014 г.	АО КБ «КОСМОС»	Член Правления Банка
с 2014 г.	АО КБ «КОСМОС»	Зам. Председателя Правления Банка
с 2013 г.	ООО «КАПИТАЛ ПРАВО»	Генеральный директор
с 2008 г.	ЗАО «БЫТ-СЕРВИС-МЕБЕЛЬ»	Генеральный директор

Акциями общества не владеет.

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

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

Наблюдательный совет Банка

В соответствии с п. 10.3.2. Устава Банка по решению Общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

В 2016 году указанные выплаты (компенсации) членам Наблюдательного совета Банка не осуществлялись.

Правление

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

Председатель Правления

Оплата труда Председателя Правления производится в соответствии с трудовым договором, заключенным с ним.

Информация о системе оплаты труда раскрыта в разделе 12 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческого банка «КОСМОС» (АО КБ «КОСМОС») за 2016 год, которая размещена на веб-сайте в сети Интернет www.bcosm.ru

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

В 2016 г. Банком не совершалось сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

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

В 2016 г. Банком было совершено 5 сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которой имеется заинтересованность, и по которым Наблюдательным советом Банка были приняты следующие решения:

1) Протокол № 16-1 заседания Наблюдательного совета Банка от 22.04.2016 г.:

Одобрить совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность Председателя Наблюдательного совета Поповского Сергея Валерьевича по предоставлению ему кредита в размере 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей под 18% годовых на ремонт дачного дома сроком погашения 24.04.2017 с отнесением данной ссуды в I категорию качества с формированием резерва в размере расчетного (0%).

2) Протокол № 20-1 заседания Наблюдательного совета Банка от 22.06.2016 г.:

Одобрить совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность члена Правления Орловского Василия Алексеевича в размере 1 000 000 (Один миллион рублей) под 18% годовых на потребительские цели (ремонт квартиры) со сроком погашения 05.06.2019 с отнесением данной ссуды в I категорию качества с формированием резерва в размере расчетного (0%).

3) Протокол № 26 заседания Наблюдательного совета Банка от 28.07.2016 г.:

Одобрить совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность члена Правления Банка Орловского Василия Алексеевича в размере 1 000 000 (Один миллион рублей) под 18% годовых на потребительские цели (ремонт квартиры) со сроком погашения 31.07.2019 с отнесением данной ссуды в 3 категорию качества с формированием резерва в размере расчетного (21 %).

4) Протокол № 29 заседания Наблюдательного совета Банка от 16.09.2016 г.:

Одобрить совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность члена Правления Банка Орловского Василия Алексеевича в размере 1 000 000 (Один миллион) рублей под 18% годовых на потребительские цели (ремонт квартиры) под залог транспортного средства со сроком погашения 16.09.2019 с отнесением данной ссуды в 3 категорию качества с формированием резерва в размере расчетного (21%).

5) Протокол № 31 заседания Наблюдательного совета Банка от 26.10.2016 г.:

Одобрить сделку, в совершении которой имеется заинтересованность Председателя Правления Ильина В.А., Председателя Наблюдательного совета Поповского С.В., члена Наблюдательного совета Базильера М.Ю., по заключению с ООО «Клиника на Маросейке» договора на предоставление платных медицинских услуг сотрудникам АО КБ «КОСМОС».

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

В 2016 году было проведено 50 заседаний Наблюдательного совета.

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

- подготовкой и проведением очередного и внеочередных Общих собраний акционеров,

- утверждением нормативных документов, регулирующих деятельность Банка,

- оценкой состояния банковских рисков и мерах по управлению ими,

- одобрением сделок, совершаемых с заинтересованностью,

- утверждением планов работы Службы внутреннего аудита и заслушивались отчеты о деятельности Службы внутреннего аудита, Ответственного сотрудника по финансовому мониторингу.

- рассмотрением отчетов Службы управления рисками об управлении и уровнях значимых рисков в деятельности Банка;

- слушанием отчетов управлений и отделов Банка о проделанной работе,

- определением стоимости услуг аудитора,

- об определении размера дивидендов, рекомендуемого Общему собранию акционеров к выплате.

3.6. Основные показатели деятельности Банка в 2016 г:

В 2016 году АО КБ «КОСМОС» осуществлял достаточно широкий спектр традиционных банковских услуг:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

- прием платежей физических лиц через систему «Рапида»;

- осуществление валютно-обменных операций;

- инкассация и доставка денежных средств;

- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;

- межбанковское кредитование;

- операции с ценными бумагами (векселями сторонних эмитентов);

- выдача банковских гарантий;

- выполнение функций агента валютного контроля;

- привлечение во вклады денежных средств физических лиц;

- предоставление в аренду банковских сейфовых ячеек;

- обслуживание пластиковых карт платежной системы MasterCard.

- предоставление услуг эквайринга торгово-сервисным предприятиям.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации раскрыты в пункте 1.7.

Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческого банка «КОСМОС» (АО КБ «КОСМОС») за 2016 год, которая размещена на веб-сайте в сети Интернет www.bcosm.ru.

4. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ

В 2016 году размер дивидендов, выплаченных по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда 13,2% годовых к номинальной стоимости акций (индивидуальный государственный регистрационный номер 20102245В), составил:

- 795 182,47 руб. – за 4 квартал 2015 г.;
- 784 390,16 руб. – за 1 квартал 2016 г.;
- 784 390,16 руб. – за 2 квартал 2016 г.;
- 793 009,84 руб. – за 3 квартал 2016 г.

Общая сумма выплаченных в 2016 году дивидендов по акциям Банка составила 3 156 972,63 рубля.

5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Концентрация кредитного риска обусловлена преобладающей долей активов, размещенных в качестве кредитов юридическим и физическим лицам, банкам-контрагентам, а также приобретенных банковских векселей.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется следующим образом:

- разработаны и утверждены основные направления кредитной политики Банка;
 - Правлением Банка, выполняющим функции кредитного комитета, коллегиально принимаются решения о предоставлении кредитов и утверждении лимитов на контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
 - на постоянной основе контролируется общий уровень кредитного риска по Банку в целом, разработаны формы управленческой отчетности и регламент информирования руководства и Наблюдательного совета Банка;
 - разработаны регламенты по оценке финансового состояния и качества обслуживания долга заемщика, его кредитоспособности, кредитной истории, деловых связей, рыночного позиционирования и перспектив развития бизнеса;
 - разработаны регламенты проведения процедур принятия решений, проведения операций по размещению средств, работ с залогами и иными формами обеспечения возвратности активов;
 - осуществляется регулярный контроль и мониторинг выполнения регламентов по определению классификации активов и оценке рисков, полноты формирования резервов, выполнения обязательных нормативных требований, в том числе по крупным кредитным рискам;
 - утверждены и периодически пересматриваются лимиты на проведение активных операций, Службой управления рисками Банка осуществляется ежедневный контроль за их соблюдением;
 - поддерживается диверсифицированная и сбалансированная структура активов, включающая разные виды и разные сроки вложений;
 - разработаны методы работы с проблемными кредитами.
- Эффективность действующей в Банке системы управления кредитным риском подтверждается хорошим качеством ссудного портфеля.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает 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.

Среди основных методов управления и контроля за ликвидностью в Банке можно выделить следующие:

- разработана и утверждена стратегия управления ликвидностью;
- проводится ежедневный мониторинг состояния ликвидности на основе расчета нормативов ликвидности и прогноза их значений с учетом плановых операций и сделок;
- на постоянной основе осуществляется управление текущей платежной позицией в разрезе валют и поддерживается необходимый и достаточный объем ликвидных активов для выполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
- установлены предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, осуществляется контроль за их соблюдением;
- формирование структуры активов по срокам осуществляется с учетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности и их прогноза;
- составляются позитивные и негативные сценарии развития ситуации с ликвидностью Банка и определены и регулярно пересматриваются мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий;
- разработаны меры по предупреждению потери ликвидности путем тщательной экономической и юридической проработки заключаемых сделок, формирования резервных источников фондирования на межбанковском рынке, учтены возможности своевременного взыскания ссудной задолженности, реализации активов и предметов залога, получения средств по полученным поручительствам и гарантиям в рамках, установленных законодательством Российской Федерации, с минимальными потерями для Банка, привлечение дополнительных средств от акционеров Банка.

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Рыночный риск разделяют на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

В целях минимизации рыночного риска Банк использует следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения, так и количественные ограничения/лимиты);
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- утверждение процентных ставок привлечения и периодический их пересмотр;
- определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, - использование механизма принятия коллегиальных решений;
- стресс-тестирование (оценка возможных потерь под влиянием критических ситуаций).

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- регулярный мониторинг рыночных показателей процентных ставок, а также анализ индикативных ставок, рассчитываемых Банком России;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам
 - ежемесячный расчет банковской процентной маржи, анализ ее динамики и зависимости от инструментов привлечения и размещения средств.

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.

В связи с отсутствием торгового портфеля фондовый риск не рассчитывается.

Валютный риск - риск несения убытков вследствие изменения курса иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю.

Для своевременного и эффективного управления валютным риском Банком:

- проводится ежедневная оценка открытой валютной позиции и делается ее прогноз для приведения в соответствие нормативным требованиям величины активов и обязательств в различных видах валют с учетом обеспечения потребности клиентов в валютных средствах;
- установлены и ежедневно контролируются лимиты на совершение валютных конверсионных сделок по суммам, срочности и исполнителям;
- постоянно наблюдается динамика курсов валют на финансовом рынке для корректировки внутренних конверсионных курсов.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения иностранным контрагентом обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (стратегическое управление), и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-

технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внутренних и внешних факторов:

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) — риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- Несоблюдение Банком (аффилированными лицами, владельцами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и(или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и(или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

- Неспособность Банка и аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и(или) служащими Банка.

- Недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего».

- Возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

Опубликование негативной информации о Банке, служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Управление функциональными рисками, такими как операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, технологический риск, и риск накладных расходов (риск неэффективности), внедренческий риск, представляет собой совокупность следующих мероприятий:

- разработаны и утверждены внутренние положения по всем видам основных рисков;

- разработана и внедрена система согласований и делегирования прав, осуществлено четкое разделение обязанностей между сотрудниками, с целью предотвращения финансовых потерь вследствие ошибок или мошенничества, а также превышения сотрудниками Банка своих полномочий или исполнения своих обязанностей с нарушением стандартов деятельности, этических норм, либо разумных пределов риска;

- разработана и внедрена система оценки и управления информационной системой, системой осуществления платежей и электронной обработки данных;
- разработано Положение по оценке операционного риска, размера и вероятности возникновения финансовых потерь, утвержден регламент процесса ликвидации и минимизации убытков;
- проводится мониторинг риска путем регулярного контроля, анкетирования, оценки вероятности проявления риска и, как следствие, возникновения потерь и уменьшение доходов.

Правовой риск и риск потери деловой репутации Банка тесно взаимосвязаны с другими банковскими рисками. С целью недопустимости возникновения правового риска и риска потери репутации, а также для достижения установленных целевых ориентиров деятельности, Банк активно работает в направлении формирования в обществе положительного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом.

Влияние функциональных рисков (операционного, правового и репутационного) находится на постоянно контролируемом уровне и не имеет тенденции к росту их концентрации. В Банке соблюдаются требования информационной безопасности, совершенствуются внутренние нормативные документы, рационально распределяются функции и полномочия, права и обязанности между органами управления, руководителями и сотрудниками, исключаются возникновение конфликта интересов, проводится обучение и повышение квалификации сотрудников.

В целях организации в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечения контроля деятельности Банка и его клиентов, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в Банке функционирует Управление финансового мониторинга. Разработаны и согласованы в установленном порядке Правила внутреннего контроля АО КБ «КОСМОС» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

При осуществлении банковских операций сотрудники Банка руководствуются едиными подходами и принципами, определенными в Политике управления рисками, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Регулярная оценка степени влияния рисков на деятельность Банка осуществляется Службой управления рисками Банка, являющимся независимым от проведения банковских операций подразделением.

Управление стратегическим риском осуществляется посредством разработки и контроля за выполнением плана реализации Стратегии развития Банка. Ежеквартальный анализ выполнения плана, сопоставление фактических и плановых показателей позволяют своевременно реагировать на изменения внешних и внутренних условий деятельности Банка.

По организации управления рисками в Банке разработаны и утверждены уполномоченным органом внутренние положения, предусматривающие:

- сбор, анализ и хранение информации по рискам Банка;
- предоставление отчетов об уровне рисков органам управления Банка в установленные сроки;
- совершенствование механизмов контроля за уровнем рисков;
- установление лимитов по уровню рисков.

Контроль за качеством управления банковскими рисками проводится органами системы внутреннего контроля. В этих целях осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль, в том числе в целях снижения операционного риска усилен контроль за подготовкой банковской отчетности, соблюдением тарифной политики Банка при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Организация внутреннего контроля в Банке позволяет осуществлять постоянный контроль соответствия действий сотрудников требованиям законодательства, внутренним нормативным документам, вышеуказанным положениям и должностным инструкциям. Внутренний контроль осуществляется за процессами проведения кредитных операций, операций на межбанковском рынке, рынке ценных бумаг, за соблюдением интересов

участников Банка и его клиентов. Организация процедур и процессов внутреннего контроля адекватна характеру и масштабам проводимых Банком операций и позволяет свести к минимуму риск возникновения убытков и риск потери деловой репутации Банка.

Исходя из объема проводимых операций, наибольшая концентрация рисков лежит в области операций кредитования.

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

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

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

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

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

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

действий сотрудников Банка и третьих лиц, а также управление правовыми рисками осуществляется Управлением правового обеспечения и экономической безопасности Банка.

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

7. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

АО КБ «КОСМОС» разработана Стратегия развития АО КБ «КОСМОС» на 2014-2017 гг. и План ее реализации.

Главной стратегической целью и задачей Банка на 2014-2017 гг. является рост бизнеса и перевод Банка на новый качественный уровень деятельности исходя из принципов и стандартов Базельского комитета по банковскому надзору.

В связи с этим Стратегия развития Банка предусматривает задачи и мероприятия, которые призваны обеспечить стабильность и развитие экономического положения Банка, укрепление его позиций на финансовом рынке страны и сохранения доверия у клиентов.

Акционерами Банка перед органами управления и персоналом Банка поставлены следующие стратегические цели и задачи на 2014-2017 гг.:

1. Создание оптимальной и современной модели корпоративного управления Банка, учитывающей требуемый контроль со стороны участников и эффективную работу персонала Банка.

2. Обеспечение необходимого роста собственных средств (капитала) Банка для покрытия рисков с учетом внедрения принципов Базеля III и соблюдения требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1.

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

4. Нарастивание и расширение клиентской базы как по привлечению ресурсов, так и по продаже банковских продуктов и услуг.

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

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

7. Совершенствование системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

8. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

№	Положение Кодекса корпоративного управления	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
1	2	3	4
Общее собрание акционеров			

1	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	Соблюдается	пункт 10.2.12 Устава
2	Наличие у акционеров возможности знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	Соблюдается	пункт 10.2.11 Устава
3	Наличие у акционеров возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	Соблюдается	пункт 10.2.12 Устава
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	Соблюдается	пункты 10.2.17, 10.2.18 Устава
5	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества	Соблюдается	Устав Банка не запрещает присутствие на общем собрании акционеров Председателя Правления, членов Правления, членов Наблюдательного совета, членов Ревизионной комиссии и аудитора Банка
6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества	Соблюдается	Кандидаты на должность Председателя Правления и кандидаты в члены Правления обеспечивают свое личное присутствие на общем собрании акционеров
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	Соблюдается	Прибывающие на общее собрание акционеров акционеры регистрируются в листе регистрации, также их присутствие фиксируется в протоколе общего собрания акционеров п. 10.2.39 Устава
Совет директоров			

8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Соблюдается	п. 10.3.2. Устава
9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	Соблюдается	В Банке созданы и исполняются процедуры управления рисками
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров	Соблюдается	п. 10.3.2. Устава
11	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	Соблюдается частично	Права и обязанности единоличного исполнительного органа Банка, членов коллегиального исполнительного органа Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором, заключаемом каждым из них с Банком.
12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	Соблюдается частично	Договоры с членами коллегиального исполнительного органа Банка и с Председателем Правления заключаются в соответствии с законодательством Российской Федерации
13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	Соблюдается частично	Договоры с членами коллегиального исполнительного органа Банка и с Председателем Правления заключаются в соответствии с законодательством Российской Федерации
14	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	Не соблюдается	Существующее в настоящий момент соотношение в составе Наблюдательного совета АО КБ «КОСМОС» является оптимальным и сбалансированным, так как позволяет организовывать деятельность Наблюдательного совета АО КБ «КОСМОС» наиболее эффективным

			образом и позволяет предотвращать конфликт интересов между АО КБ «КОСМОС», его акционерами и клиентами.
15	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	
16	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	Соблюдается	пункт 10.3.6. Устава
18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	Соблюдается	Пункт 4.1.5 Кодекса корпоративного управления АО КБ «КОСМОС», утвержденного Наблюдательным советом 29 января 2010 г. протокол № 3.
19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	Соблюдается	Пункт 4.3.4 Кодекса корпоративного управления АО КБ «КОСМОС», утвержденного Наблюдательным советом 29 января 2010 г. протокол № 3
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	Соблюдается	Пункт 4.6.1 Кодекса корпоративного управления АО КБ «КОСМОС», утвержденного Наблюдательным советом 29 января 2010 г. протокол № 3
21	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	Соблюдается	
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Соблюдается	Положение о Наблюдательном совете АО КБ «КОСМОС», утвержденного Общим собранием акционеров Банка 07.10.2016 г. протокол № 58

23	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	Соблюдается частично	Положением о Наблюдательном совете АО КБ «КОСМОС», утвержденного Общим собранием акционеров Банка 07.10.2016 г. протокол № 58 ответственности не предусмотрено
24	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
25	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
26	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
27	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
28	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
29	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
30	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
31	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
32	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
33	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
34	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
35	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено

36	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
37	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	Не соблюдается	
Исполнительные органы			
38	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	Соблюдается	пункт 10.4.1 Устава
39	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	Соблюдается	пункт 2.3 Положения о Правлении АО КБ «КОСМОС», утвержденного Общим собранием акционеров Банка 07.10.2016 г. протокол № 58
40	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Соблюдается	пункт 2.3 Положения о Правлении АО КБ «КОСМОС», утвержденного Общим собранием акционеров Банка 07.10.2016 г. протокол № 58
41	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	
42	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества	Соблюдается	
43	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	Не соблюдается	Управляющая организация (управляющий) отсутствуют

44	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	Соблюдается	пункт 4.6. Положения о Правлении АО КБ «КОСМОС», утвержденного Общим собранием акционеров Банка 07.10.2016 г. протокол № 58
45	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	Не соблюдается	Управляющая организация (управляющий) отсутствуют
46	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	Соблюдается частично	Положение о Наблюдательном совете АО КБ «КОСМОС», утвержденного Общим собранием акционеров Банка 07.10.2016 г. протокол № 58
47	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	Соблюдается	Ответственность предусмотрена в трудовых договорах
Секретарь общества			
48	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	Соблюдается частично	Ответственность за обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества несет Председатель Правления Банка и сотрудники Юридического управления
49	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	Не соблюдается	Должность Корпоративного секретаря в Банке не предусмотрена
50	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	Не соблюдается	Должность Корпоративного секретаря в Банке не предусмотрена
Существенные корпоративные действия			
51	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	Соблюдается	п. 10.2.2, п. 10.3.2, Устава
52	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	Соблюдается	

53	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	Не соблюдается	
54	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	Соблюдается	п. 7.12 Устава
55	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении	Соблюдается	
56	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	Соблюдается	п. 7.12 Устава
Раскрытие информации			
57	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	Соблюдается	Положение об информационной политике и раскрытии информации АО КБ «КОСМОС», утвержденное Наблюдательным советом Банка 29.05.2014 Протокол № 14
58	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	Соблюдается	В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации
59	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	Соблюдается	пункт 10.2.14 Устава
60	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	Соблюдается	http://www.bcosm.ru
61	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим	Соблюдается	Положение об информационной политике и раскрытии информации АО КБ «КОСМОС»,

	должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние		утвержденное Наблюдательным советом Банка 29.05.2014 Протокол № 14
62	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	Соблюдается	В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации
63	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	Соблюдается	Положение об информационной политике и раскрытии информации АО КБ «КОСМОС», утвержденное Наблюдательным советом Банка 29.05.2014 Протокол № 14
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
64	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Соблюдается	
65	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	Соблюдается	В Банке создана и функционирует Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля
66	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	Соблюдается	Положение о Службе внутреннего аудита АО КБ «КОСМОС», утвержденное Наблюдательным советом Банка 25.08.2015 Протокол № 16, Положение о Службе внутреннего контроля АО КБ «КОСМОС», утвержденное Правлением Банка 26.08.2015 Протокол № 36
67	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	
68	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным	Соблюдается	

	обществом		
69	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	Соблюдается частично	
70	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров акционерного общества	Соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено. Служба внутреннего аудита подотчетна Наблюдательному совету Банка. Служба внутреннего контроля подотчетна Председателю Правления Банка.
71	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	Соблюдается частично	
72	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	Соблюдается	Пункт 10.3.2 Устава, Положение о Наблюдательном совете АО КБ «КОСМОС», утвержденного Общим собранием акционеров Банка 07.10.2016 г. протокол № 58
73	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	Соблюдается	Положение о Ревизионной комиссии АО КБ «КОСМОС», утвержденное Общим собранием акционеров Банка 22.04.2013 г. протокол № 22
74	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	Не соблюдается	Создание комитетов внутренними документами Банка не предусмотрено
Дивиденды			
75	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	Соблюдается	Положение о дивидендной политике АО КБ «КОСМОС», утвержденное Наблюдательным советом Банка 10.09.2007 г. протокол № 15

76	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества	Соблюдается	
77	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет	Соблюдается частично	Положение о дивидендной политике АО КБ «КОСМОС», утвержденное Наблюдательным советом Банка 10.09.2007 г. протокол № 15. Банк публикует Положение о дивидендной политике АО КБ «КОСМОС» и изменения к нему на web-сайте Банка в сети Интернет (http://www.bcosm.ru).

Председатель Правления



Васильев

В.А. Ильин

Главный бухгалтер

Соловьева

Л.С. Соловьева

Годовой отчет подготовлен в соответствии с требованиями
 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»
 (утв. Банком России 30.12.2014 № 454-П)