

Утвержден
годовым Общим собранием
акционеров
АО КБ «КОСМОС»
20 мая 2019 г.
(Протокол № 67 от 21.05.2019)

Предварительно утвержден
Наблюдательным советом АО КБ
«КОСМОС»
16 апреля 2019 года
(Протокол № НС-16.04 от
16.04.2019)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества
Коммерческого банка «КОСМОС»
за 2018 год

г. Москва 2019 г.

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 Банка в течение отчетного года.	5
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.	7
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.	9
3.4. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок получения согласия на совершение крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о согласии на ее осуществление.	10
3.5. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о согласии на ее осуществление.	10
3.6. Основные показатели деятельности Банка в 2018 г:.....	11
4. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ	11
5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	11
6. СИСТЕМА ОТВЕТСТВЕННОСТИ КОЛЛЕГИАЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	12
7. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА	13
8. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	13

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 2018 год, которая размещена на веб-сайте в сети Интернет по адресу www.bcosm.ru.

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2245 от 01.11.2018, выдана Центральным банком Российской Федерации;

- Лицензия 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 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 2018 год, которая размещена на веб-сайте в сети Интернет по адресу 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 подходах 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 2018 году.

В 2018 году Банк продолжал активно работать на фондовом рынке, приобретал биржевые облигации российских эмитентов соответствующих по своим характеристикам включению в ломбардный список Банка России.

По данным банковского информационного портала www.banki.ru по состоянию на **01 января 2019 г.** Банк занимал следующее место в банковской системе Российской Федерации:

Место		Наименование актива
По России	В регионе	
414	211	Активы нетто
320	159	Чистая прибыль
412	213	Капитал (по форме 123)
405	192	Кредитный портфель
383	174	Просроченная задолженность в кредитном портфеле
359	160	Вклады физических лиц
241	145	Вложения в ценные бумаги

Итоговые показатели деятельности Банка за **2018 год** в сравнении с 2017 годом представлены в таблице:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Рост (Снижение) (%)
Балансовая стоимость активов	1 052 400	1 160 292	-9,3
Ценные бумаги	242 354	216 575	11,9
Ссудная задолженность	624 813	632 231	-1,2
Привлеченные средства	789 759	900 841	-12,3
Доходы Банка	267 200	322 859	-17,2
Расходы Банка	253 776	308 274	-17,7
Прибыль до налогообложения	15 139	14 585	-10,1
Налог на прибыль	1 941	6 579	-70,5
Прибыль после налогообложения	11 483	8 006	43,4
Собственные средства	341 555	339 644	0,6

2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Стратегия развития Банка на 2018 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 2018 год Банк обеспечил рост капитала за счет прироста прибыли.

Диверсифицированные по инструментам, срочности и доходности активы, в большей части размещаемые в Банке России, устойчивость клиентской базы и рост собственных средств Банка, качественное управление рисками и эффективная система внутреннего контроля обеспечивают стабильность Банка для акционеров и вкладчиков.

Руководствуясь принципами надежности и прозрачности, выполняя стратегические задачи, Банк в течение 2018 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 входят развитие кредитных операций и работа на фондовом рынке. Банк будет продолжать работу над новыми инструментами привлечения и размещения денежных средств, продуктами и услугами, предлагая гибкие решения и выгодные условия для своих клиентов и партнеров.

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

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

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

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 2018 г.:

- Блинова Наталья Михайловна
- Базильер Максим Юрьевич
- Аль-Шаер Рами М.
- Кваша Владимир Игоревич
- Орловский Василий Алексеевич

3.1.2. Биографические данные членов Наблюдательного совета:

Аль-Шаер Рами М.

Год рождения: 1955. Образование высшее. В 1981 году окончил Военно-инженерную ордена Ленина Краснознаменную 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

Является акционером Банка, владельцем 266 шт. обыкновенных именных акций Банка, что составляет 10,73% уставного капитала Банка и 13,30% голосующих акций Банка.

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

Базильер Максим Юрьевич

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

В настоящее время занимает следующие должности:

	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
с 2011 г.	ООО ФИНАНСОВОЕ АГЕНТСТВО «ЗОЛОТАЯ СЕРЕДИНА»	Генеральный директор

Является акционером Банка, владельцем 393 шт. обыкновенных именных акций Банка и 26 шт. привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда, что составляет 16,91% уставного капитала Банка и 19,65% голосующих акций Банка.

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

Блинова Наталья Михайловна

Год рождения: 1954. Образование высшее. Окончила в 1980 году Всесоюзный юридический заочный институт; специальность: юрист. Не судима, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

	организация	должность
с 16.05.2017	АО КБ «КОСМОС»	член Наблюдательного совета

Является акционером Банка, владельцем 97 шт. обыкновенных именных акций Банка, что составляет 3,91% уставного капитала Банка и 4,85% голосующих акций Банка.

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

Орловский Василий Алексеевич

Год рождения: 1984. Образование высшее:

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

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

Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

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

Является акционером Банка, владельцем 135 шт. обыкновенных именных акций Банка и 100 шт. привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда, что составляет 9,48% уставного капитала Банка и 6,75% голосующих акций Банка.

В отчетном году осуществил сделку по приобретению 100 шт. привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда.

Кваша Владимир Игоревич

Год рождения: 1957. Образование высшее.

Окончил в 1980 году 2-й Московский государственный медицинский институт им. Н.И. Пирогова, специальность: лечебное дело, врач-лечебник.

Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

	организация	должность
с 16.05.2017	АО КБ «КОСМОС»	член Наблюдательного совета
с 14.08.2014	ООО «Техноклассика»	Генеральный директор

Является акционером Банка, владельцем 30 шт. привилегированных акций Банка, что составляет 1,21% уставного капитала Банка, голосующих акций Банка не имеет.

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

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

3.2.1. Единоличный исполнительный орган Банка в 2018 г.

До 03.09.2018 г. включительно:

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления

С 04.09.2018 г.:

Председатель Правления

Поповский Сергей Валерьевич

Год рождения: 1965 г. Образование высшее:

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

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

Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

	организация	должность
с 2005 г.	АО КБ «КОСМОС»	Зам. Председателя Правления
с 06.06.2017	АО КБ «КОСМОС»	Временно исполняющий обязанности Председателя Правления
с 05.02.2017 по 07.12.2018	Некоммерческое партнерство собственников жилья «Прозорово Б»	Председатель

Является акционером Банка, владельцем 110 шт. обыкновенных именных акций Банка, что составляет 4,44% уставного капитала Банка и 5,20% голосующих акций Банка.

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

3.2.2. Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление

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

Сведения о членах Правления

Поповский Сергей Валерьевич

Год рождения: 1965 г. Образование высшее:

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

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

Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

	организация	должность
с 2005 г.	АО КБ «КОСМОС»	Зам. Председателя Правления
с 06.06.2017	АО КБ «КОСМОС»	Временно исполняющий обязанности Председателя Правления
с 05.02.2017 по 07.12.2018	Некоммерческое партнерство собственников жилья «Прозорово Б»	Председатель

Является акционером Банка, владельцем 110 шт. обыкновенных именных акций Банка, что составляет 4,44% уставного капитала Банка и 5,20% голосующих акций Банка.

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

Акопян Елена Анатольевна

Год рождения: 1972. Образование высшее.

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

В настоящее время занимает следующие должности:

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

Акциями Банка не владеет.

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

Горелая Светлана Ивановна

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

Не судима, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

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

Акциями Банка не владеет.

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

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

Орловский Василий Алексеевич

Год рождения: 1984. Образование высшее:

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

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

Не судим, в реестре дисквалифицированных лиц не значится.

В настоящее время занимает следующие должности:

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

Является акционером Банка, владельцем 135 шт. обыкновенных именных акций Банка и 100 шт. привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда, что составляет 9,48% уставного капитала Банка и 6,75% голосующих акций Банка.

В отчетном году осуществил сделку по приобретению 100 шт. привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда.

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 2018 году указанные выплаты (компенсации) членам Наблюдательного совета Банка не осуществлялись.

Правление

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

Председатель Правления

Оплата труда Председателя Правления производится в соответствии с трудовым договором.

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

В 2018 г. Банком не совершалось сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок получения согласия на совершение крупных сделок.

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

В 2018 г. Банком было совершено 2 сделки, 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 № НС-29.01 заседания Наблюдательного совета Банка от 26.01.2018 г.:

Предоставить согласие на совершение сделки по заключению между АО КБ «КОСМОС» и ООО «Он Клиник» договора на предоставление лечебно-профилактической помощи (медицинских услуг), в которой имеется заинтересованность врио Председателя Правления АО КБ «КОСМОС» Поповского С.В., члена Наблюдательного совета АО КБ «КОСМОС» Базильера М.Ю., члена Наблюдательного совета АО КБ «КОСМОС» и члена Правления АО КБ «КОСМОС» Орловского В.А., члена Правления АО КБ «КОСМОС» Соловьевой Л.С., члена Правления АО КБ «КОСМОС» Горелой С.И.

2) Протокол № НС-01.02 заседания Наблюдательного совета Банка от 01.02.2018 г.:

Дать согласие на совершение АО КБ «КОСМОС» сделки по открытию лимита овердрафта для расчетов с использованием пластиковых карт, в совершении которой имеется заинтересованность у Советника Председателя Правления АО КБ «КОСМОС» Базильер Анны Владимировны на следующих условиях:

- сумма лимита овердрафта: 200 000 (Двести тысяч) рублей;
- процентная ставка 18% годовых;
- срок погашения 31 января 2020 года.

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

В 2018 году было проведено 86 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;
- определением стоимости услуг аудитора,
- об определении размера дивидендов, рекомендуемого Общему собранию акционеров к выплате.

3.6. Основные показатели деятельности Банка в 2018 г:

В 2018 году АО КБ «КОСМОС» осуществлял широкий спектр традиционных банковских услуг:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- прием платежей физических лиц через систему КИВИ Банк (АО);
- переводы по системе «Золотая Корона»;
- осуществление валютно-обменных операций;
- инкассация и доставка денежных средств;
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- размещение депозитов Банку России;
- операции с ценными бумагами (векселями сторонних эмитентов);
- выполнение функций агента валютного контроля;
- привлечение во вклады денежных средств физических лиц;
- предоставление в аренду банковских сейфовых ячеек;
- обслуживание пластиковых карт платежной системы MasterCard.

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 2018 год, которая размещена на вэб-сайте в сети Интернет по адресу www.bcosm.ru.

4. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ

В 2018 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 2017 г.;
- 777 895,89 руб. – за 1 квартал 2018 г.;
- 786 539,18 руб. – за 2 квартал 2018 г.;
- 795 182,47 руб. – за 3 квартал 2018 г.

Общая сумма выплаченных в 2018 году дивидендов по акциям Банка составила 3 154 800,01 руб.

5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля раскрыта в разделе 7 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческого банка «КОСМОС» (АО КБ «КОСМОС») за 2018 год, которая размещена на вэб-сайте в сети Интернет по адресу www.bcosm.ru.

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

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

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

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

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

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

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется *Службой внутреннего аудита* Банка, а также *Службой внутреннего контроля* в части регуляторного риска. Основной целью деятельности Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля является осуществление внутреннего

контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования. Для осуществления процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками Служба внутреннего аудита Банка осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, мониторинг системы управления рисками, по данным отчетности и аналитической информации от подразделений Банка.

7. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Банком разработана Стратегия развития АО КБ «КОСМОС» на 2018-2020 гг. и План ее реализации.

Главной стратегической целью и задачей Банка на 2018-2020 гг. является перевод Банка на новый качественный уровень деятельности, включающий сочетание эффективного и технологичного бизнеса с современными моделями управления рисками, основанными на принципах и стандартах Базельского комитета по банковскому надзору, обеспечивающими стабильность и устойчивость финансовой организации.

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

Акционерами Банка перед органами управления и персоналом Банка поставлены следующие стратегические цели и задачи на 2018-2020 гг.:

1. Создание оптимальной и современной модели корпоративного управления Банка, учитывающей требуемый контроль и активное участие со стороны акционеров и органов управления, обеспечивающих 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 от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

3. В целях выполнения Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» получение базовой лицензии на осуществление банковской деятельности.

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

5. Нарращивание и расширение клиентской базы как по привлечению ресурсов, так и по продаже банковских продуктов и услуг.

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

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

8. Совершенствование системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, в том числе систем противодействия легализации 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	Раздел 8 Кодекса корпоративного управления АО КБ «КОСМОС», утвержденного Наблюдательным советом 10 января 2018 г. протокол № НС-10.01
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	Соблюдается	
21	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	Соблюдается	
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Соблюдается	Положение о Наблюдательном совете АО КБ «КОСМОС», утвержденного Общим собранием акционеров Банка 27.07.2018 г. протокол № 64

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 27.07.2018 г. протокол № 64 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 16.05.2018 г. протокол № 63
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 16.05.2018 г. протокол № 63
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 16.05.2018 г. протокол № 63
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 27.07.2018 г. протокол № 64
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 12.12.2017 Протокол № НС-12.12
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 12.12.2017 Протокол № НС-12.12
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 12.12.2017 Протокол № НС-12.12
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 04.04.2018 Протокол № Н-04.04, Положение о Службе внутреннего контроля АО КБ «КОСМОС», утвержденное Правлением Банка 04.04.2018 Протокол № Н-04.04
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 27.07.2018 г. протокол № 64
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 10.01.2018 г. протокол № НС-10.01

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	Не соблюдается	

Председатель Правления



С.В. Поповский

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