

Утвержден
Годовым общим собранием акционеров
ПАО РОСБАНК 29.06.2015г., протокол №50

**Годовой отчет
ПАО РОСБАНК за 2014 год**

Содержание:

Сведения о положение Банка в отрасли.....	3
Приоритетные направления деятельности Банка.....	6
Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.....	7
Перспективы развития Банка.....	8
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.....	9
Состав Совета директоров Банка.....	19
Сведения о Председателе Правления и членах Правления.....	22
Основные положения политики Банка в области вознаграждения.....	24
Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.....	26

Приложения:

- №1 Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых крупными и сделок, в совершении которых имелась заинтересованность
- №2 Сведения о соблюдении Банком принципов Кодекса корпоративного управления
- №3 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение, подтверждающее достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Сведения о положении Банка в отрасли

В 2014 году Российская экономика в целом и банковская система в частности переживали один из наиболее сложных периодов после кризиса 2008-2009 годов. Помимо внутренних структурных проблем, которые начали замедлять экономический рост еще в 2013 году, добавились внешние негативные факторы: падение цен на нефть, конфликт на Украине и последовавшие за ним санкции.

Выдвинутые против ряда российских банков санкции, а также отключение их от международных платежных систем, послужило толчком к ряду законодательных изменений и созданию Национальной системы платежных карт под контролем Банка России.

В 2014 году рост российской экономики составил 0,6% (по сравнению с 1,3% в 2013 году), а объем ВВП в текущих ценах составил 71,4 трлн. рублей. В 1-м квартале 2014 года ВВП в годовом выражении вырос на 0,6%, за 2-й квартал — на 0,7%, за 3-й квартал — на 0,9% и за 4-й квартал 2014 года — на 0,4%.

Рост промышленного производства по данным Росстата составил в 2014 году 1,7%, при этом пик роста пришелся на декабрь (3,9% к аналогичному периоду 2013 года). Цикличность производства в некоторых машиностроительных секторах, импортозамещение и растущие оборонные расходы стали основными драйверами роста промышленного производства.

Инфляция по итогам 2014 года достигла 11,4%, показав максимальное значение после кризисного 2008 года (тогда инфляция составила 13,3%). В попытках ограничить рост инфляции в 2014 году Банк России несколько раз поднимал ключевую ставку, доведя ее в декабре до 17%.

Отток капитала из России в 2014 году составил 151 млрд. долларов США, что превысило показатели кризиса 2008-2009 годов — тогда вывоз капитала достигал 133 млрд. долларов США в 2008 году. Основной причиной столь масштабного оттока большинство экспертов считают экономические санкции запада. Российские компании и банки лишились возможности привлечения средств на международных рынках при этом, были вынуждены платить по текущим внешним долгам. В результате недостатка валютной ликвидности вырос спекулятивный спрос на иностранную валюту, что способствовало еще более резкому обесцениванию рубля.

Профицит внешней торговли и положительное сальдо торгового баланса в 2014 году оказались несколько хуже прогноза. Чистый доход от внешней торговли оценивается в 185,6 млрд. долларов (прогноз — 194 млрд. долларов), профицит счета текущих операций — в 56,7 млрд. долларов (прогноз — 63 млрд. долларов).

Федеральный бюджет России в 2014 году был исполнен с дефицитом в размере 327,963 млрд. руб., что составило около 0,5% ВВП. Доходы бюджета составили 14,496 триллиона рублей, расходы составили 14,824 триллиона рублей, превысив заложенный в бюджете показатель на 6,2 процента. Размер Резервного фонда РФ на 1 января 2015 года составил 4,945 триллиона рублей, Фонда национального благосостояния — 4,388 триллиона рублей.

По данным ЦБ РФ в 2014 году прирост активов банковского сектора без учета валютной переоценки составил 35,2% (18,3% с учетом переоценки) против 16,0% (14,1%) в 2013 году. Совокупный объем активов на 1.01.2015 достиг 77,7 трлн. рублей.

Несмотря на экономический спад, кредитование сохранило достаточно хорошие темпы роста: прирост кредитного портфеля корпоративного сектора за год составил 31,3%, физических лиц — 13,8% (с учетом валютной переоценки эти показатели составили 13% и 12,5% соответственно). Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и

физическим лицам) увеличился на 25,9% (12,9%) до 40,9 трлн. рублей.

Качество ссудного портфеля снизилось, в основном за счет розничного сегмента. Так, объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за 2014 год вырос на 33,9%, при этом рост в розничном портфеле составил 51,6% (до 1,3 и 0,7 трлн. рублей соответственно). В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям остался на уровне начала года (4,2%), а по розничным кредитам значительно возрос - с 4,4 до 5,9%.

В 2014 году ипотека продолжала оставаться самым благополучным сегментом розничного кредитования и основным драйвером его роста. Всего в 2014 году было выдано 1 012 312 ипотечных кредитов на общую сумму 1 762,6 млрд. рублей, что на 20% превысило уровень 2013 года в количественном и на 30% в денежном выражении. Однако месячные темпы роста выдачи на протяжении года снижались, от 52% в январе до 13% в ноябре в результате роста ставок по ипотеке и ужесточения банками требований к заемщикам. В ипотечном портфеле доля просроченной задолженности сроком более 90 дней оставалась на уровне 2,1% во многом за счет высоких темпов роста ипотечного портфеля. При этом в абсолютном выражении просроченная задолженность росла: за 2014 г. она увеличилась на 38,8% и составила около 75 млрд. рублей. Также, в 2014 год было осуществлено 26 выпусков ипотечных ценных бумаг, обеспеченных кредитами, выданными под залог жилой недвижимости на общую сумму 230,8 млрд. руб. Таким образом, продолжала расти роль секьюритизации ипотеки как источника выдачи новых кредитов.

Вложения банков в ценные бумаги в истекшем году выросли на 24,3% до 9,7 трлн. рублей благодаря приросту на 24,2% вложений в долговые ценные бумаги. При этом объем вложений в долевыми ценными бумагами уменьшился на 38,2%, а учтенных векселей – на 20,5%.

Темп прироста средств клиентов за 2014 год составил 25,4%, при этом их объем достиг 43,8 трлн. рублей, в первую очередь за счет рекордного роста в 56,9% (20,4% с учетом валютной переоценки) депозитов юридических лиц. Средства организаций на расчетных и прочих счетах увеличились на 14,1% до 7,4 трлн. рублей (на 2,0% с учетом переоценки). Однако, портфель вкладов физических лиц увеличился лишь номинально (рост без учета валютной переоценки составил 9,4%) достигнув 18,6 трлн. Рублей. Фактически же, портфель снизился на 2,5%, а доля вкладов в иностранной валюте за год выросла с 17,4 до 26,1%.

Объем заимствований у Банка России увеличился в 2,1 раза, составив 9,3 трлн. рублей, таким образом, доля средств, привлеченных от Банка России, в пассивах кредитных организаций поднялась с 7,7 до 12,0%.

Несмотря на сложные экономические условия, банковскому сектору удалось закончить 2014 год с прибылью в размере 589 млрд. рублей. Тем не менее, этот показатель снизился на 40,7% по сравнению с 2013 годом и впервые за долгое время последний месяц года в целом по банковскому сектору оказался убыточным.

Банк России в 2014 году продолжил работу по «очистке» банковского сектора: в общей сложности были отозваны лицензии у 83 кредитных организаций, а 12 банков были направлены на санацию.

В непростых экономических условиях Банк продолжает работу в направлении повышения эффективности кредитования, активного развития транзакционных услуг для частных и корпоративных клиентов. Постоянно совершенствуются подходы к риск-менеджменту, ведется

поиск путей снижения издержек, разрабатываются новые продукты. Реализуется проект по повышению эффективности работы и системы управления филиальной сетью.

Приоритетные направления деятельности Банка

ПАО РОСБАНК является частью международной группы Societe Generale – лидирующего универсального европейского банка со 150-летней историей, который на протяжении всего периода своей деятельности демонстрирует способность к росту, противостоянию внешним вызовам и успешной адаптации к изменениям.

Группа Societe Generale по всему миру нацелена на удовлетворение потребностей клиентов и придерживается единой корпоративной культуры, которая основывается на командном духе, инновациях, преданности своему делу и ответственности.

Росбанк, как и Societe Generale определяет для себя три приоритетных направления развития до 2017 года:

- повышение качества обслуживания клиентов и выход на лидерские позиции в области инноваций;
- обеспечение роста за счет развития бизнеса и усиления взаимодействия между подразделениями;
- достижение устойчивой доходности.

Для того чтобы воплотить стратегию группы в жизнь, мы сосредоточимся на следующем:

- Повышение эффективности кредитования, активное развитие транзакционного обслуживания частных клиентов российских компаний группы Societe Generale;
- Рост корпоративного бизнеса, обусловленный совершенствованием подходов к управлению рисками;
- Повышение эффективности работы и системы управления сетью.

Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным для него направлениям

В 2014 году Банк приступил к реализации новой бизнес стратегии 2014-2017. Новая стратегия банка является частью глобальной стратегии Группы Societe Generale, которая нацелена на повышение качества обслуживания клиентов и выход на лидерские позиции в области инноваций, обеспечение роста за счет развития бизнеса, усиление взаимодействия между подразделениями и достижение устойчивой доходности.

В 2014 году Банк развивал информационные технологии по нескольким направлениям: оптимизация и повышение стабильности работы ключевых банковских систем, обеспечение потребностей бизнес-подразделений во внедрении новых продуктов и сервисов, а также технологическая поддержка проводимых мероприятий по оптимизации и повышению эффективности процессов банка.

В корпоративном блоке было усовершенствовано продуктовое предложение для клиентов: оптимизирован кредитный процесс; обновлена платформа транзакционных услуг, в том числе продукты по управлению ликвидностью клиентов; модернизирована система интернет-клиент-банк. Помимо этого, в 2014 году Банк ускорил развитие регионального корпоративного бизнеса, в частности значительно усилив региональные команды торгового финансирования.

В 2014 году Банк участвовал в 12 международных сделках синдицированного кредитования, в 10 из которых выступал в качестве уполномоченного организатора и букраннера. По итогам 2014 банк занял 2-е место на российском рынке синдицированных кредитов. Банк также продолжил укреплять свои позиции на рынке долговых инструментов и является одним из лидеров на российском облигационном рынке.

В рамках стратегических инициатив корпоративного бизнеса Банка, принятых в июне 2014 года, банк намерен уделить особое внимание расширению международных операций с максимальным использованием возможностей и преимуществ Банка как части группы Societe Generale, а также развитию документарного бизнеса в регионах.

Перспективы развития Банка

В 2015 году Банк продолжит реорганизацию розничной сети, включающую в себя переход к новой структуре управления сетью, внедрение новых стандартов обслуживания и внедрение новых форматов отделений.

Также, в 2015 году планируется разработать и утвердить новую ИТ-стратегию Банка. Новая стратегия будет направлена на создание целевого ИТ-ландшафта, соответствующего лучшим практикам группы Сосьете Женераль – одного из мировых лидеров в области банковских технологий. Особое внимание будет уделено созданию многоканальной интегрированной модели, позволяющей значительно повысить эффективность и качество обслуживания клиентов.

Будет продолжена работа по повышению синергии между компаниями Группы Сосьете Женераль в России, в том числе путем развития совместных проектов с дочерними банками «Русфинанс Банк» и «ДельтаКредит». В частности, будет продолжена реализация проекта «Ипотечная платформа Societe Generale Russia», направленного на трансформацию ипотечного бизнеса.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Банк уделяет особое внимание риск-менеджменту. Концентрация рисков Банка в значительной степени повторяет структуру его активов. Основные риски, принимаемые на себя Банком:

- кредитный риск по кредитным и приравненным к ним сделкам;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционные риски, связанные с внутрибанковскими процедурами и информационными технологиями;
- комплаенс риск;
- стратегический риск;
- правовой риск;
- репутационный риск.

Существенная доля совокупного риска приходится на кредитные операции. Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и уделяет особое внимание адекватности формирования резервов по принимаемым на себя кредитным рискам.

В 2014 году Банк продолжил работать по системе оценки кредитных рисков в соответствии с принципами Группы Societe Generale, которая основана на современных технологиях риск-менеджмента, опирается на опыт Группы в различных странах и включает в себя:

- независимость подразделений рисков от бизнес-подразделений и их вовлечение в процесс принятия решений по всем сделкам, несущим кредитный риск, а также анализ и контроль диверсификации рисков по различным отраслям, регионам, заемщикам и группам заемщиков;
- внутреннюю систему рейтингования, на основе которой осуществляется оценка вероятности дефолта заемщиков в соответствии с принципами Базель II;
- принцип существования подразделения PCRU (Главное Ответственное Клиентское Подразделение), ответственного за эффективное управление консолидированными кредитными рисками на уровне Группы Societe Generale по каждому клиенту.

Сформированная в Банке система управления кредитным риском по корпоративному кредитному портфелю направлена на минимизацию кредитного риска по сделкам корпоративного кредитования и включает следующие основные направления:

- поддержание диверсифицированной структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок корпоративных клиентов;
- использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок корпоративного кредитования, несущих кредитный риск: решения по кредитным рискам принимаются коллегиальными органами Банка или уполномоченными должностными лицами в пределах установленных лимитов ответственности;

- обязательный постоянный мониторинг качества корпоративного кредитного портфеля и отдельных ссуд;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

В Банке формализованы секторальные политики, отражающие риск-аппетит Банка в отношении индустрий, занимающих существенный объем в портфеле.

Банк следует индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, оценке финансового состояния клиентов, анализу технико-экономического обоснования проектов, оценке внешних рисков по проекту, обеспечения. Действующая система оценки кредитных заявок позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью.

По всем выдаваемым Банком кредитам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска по ссудам. При выявлении признаков обесценения ссуды (то есть потери ссудой стоимости вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора, либо существования угрозы такого неисполнения) Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

В 2014 году Банк предпринимал действия по уменьшению кредитного риска в корпоративном секторе кредитования, основные из которых сводятся к следующему:

- регулярный мониторинг текущего финансового состояния и платежеспособности заемщиков – корпоративных клиентов Банка на ежеквартальной основе. Помимо этого, в текущей экономической ситуации, принято решение о регулярных встречах с бизнес-подразделениями для обсуждения потенциальных сложностей в отношении Клиентов, работающих в чувствительных к кризису отраслях экономики, рассматриваются перспективы дальнейшего взаимодействия с крупнейшими заемщиками;
- в конце 2014 года был проведен стресс-анализ всех крупнейших заемщиков банка суммарно представляющих более 80% кредитного портфеля Банка с целью выявления клиентов, финансовое состояние и платежеспособность которых потенциально может ухудшиться в сложной макроэкономической ситуации наблюдающейся в настоящее время;
- мониторинг наличия, сохранности и переоценки предоставленного обеспечения по ссудам с точки зрения покрытия кредитных рисков Банка (в том числе путем проведения инспекций, привлечения независимых оценщиков);
- реструктуризация ссудной задолженности заемщиков – корпоративных клиентов Банка, испытывающих временные финансовые затруднения в связи с последствиями финансового кризиса, в отношении которых Банком получена положительная оценка прогноза по восстановлению их нормальной финансово-хозяйственной деятельности в обозримой перспективе;
- работа с проблемными активами.

В 2014 году Банк следовал кредитной политике, разработанной в 2012 году, направленной на жесткий контроль качества корпоративного портфеля (в том числе в части финансового состояния клиентов, качества предоставляемого обеспечения и т.п.), а также кредитного портфеля в сегменте среднего бизнеса. В этих целях осуществляется постоянный контроль со стороны головного офиса мониторинговых мероприятий, проводимых в подразделениях сети.

Процесс финансирования клиентов – субъектов микросегмента и малого бизнеса (далее по тексту – «МБ») реализуется Банком с позиции минимизации кредитных рисков, принимая во внимание массовый характер продукта. В рамках реализации данной стратегии политика кредитования МБ в Банке придерживается общих стандартов Группы Societe Generale. Таким образом, в настоящее время внедрена комплексная система оценки кредитного риска:

- разработан четкий перечень требований к заемщику, позволяющий стандартизировать профиль клиента для возможности оперативного принятия решений;
- оценка кредитного риска и возможности финансирования клиентов, не соответствующих стандартному профилю, но представляющих потенциальный интерес для Банка, производится индивидуально в рамках лимитов персональных полномочий;
- предоставление персональных лимитов для принятия решений по сделкам и последующее управление данными лимитами на основании регулярного анализа качества принимаемых решений.

Основным мероприятием 2014 года в сфере управления кредитными рисками по розничному кредитному портфелю стала реализация дополнительных антикризисных мер по введению ограничения на выдачу кредитов в высокорисковом клиентском сегменте. В соответствии с ним решения о выдаче кредитов принимаются совокупно согласно скоринговой оценке клиентов, ряду ограничений, таких, как: долговая нагрузка клиента, кредитная история, количество действующих кредитов у клиента, работодатель клиента и прочее. Также в Банке была реализована оптимизация процесса верификации данных кредитных заявок заемщиков и принятия решений, результатом которой является улучшение качества оценки уровня риска заемщиков и увеличение скорости рассмотрения заявок. Банк уделяет особое внимание совершенствованию инструментов противодействия мошенничеству в розничном кредитовании.

На централизованном уровне Банк постоянно совершенствует методологию риск-сегментирования клиентской базы, проводит стресс-тестирование кредитного портфеля в условиях различных сценариев – нормальной рыночной ситуации и ситуации роста дефолтов в условиях кризиса, определяя тем самым кредитную политику Банка в сфере розничного кредитования на текущий год.

Важную роль в контроле кредитного риска и управлении доходностью розничных кредитных операций играет использование системы расчетов лимитов кредитования и системы ценообразования на розничные кредитные продукты на основе фактически сложившейся стоимости риска, выраженной в процентах годовых, по каждому из продуктов и клиентских риск-сегментов. Процентные ставки устанавливаются с учетом оценки возможных потерь активов и недополучения доходов.

Кредитный риск в части операций с финансовыми институтами, в первую очередь, обусловлен возможностью неисполнения либо неполного исполнения кредитными организациями

и финансовыми учреждениями своих обязательств по сделкам, которые были заключены на внутреннем и международном рынках в рамках действующих лимитов принятия Банком рисков по обязательствам указанных контрагентов. При этом носителями кредитных рисков являются:

- сделки прямого и не прямого кредитования, в том числе вложения в долговые и долевого бумаги эмитента;
- сделки купли/продажи активов без предоплаты со стороны контрагента;
- принятые гарантии расчётов;
- операции прямого и обратного РЕПО;
- производные финансовые инструменты.

Кредитный риск по операциям с финансовыми институтами может также проявляться в виде снижения рыночной стоимости их ценных бумаг.

В 2014 году Банк придерживался консервативной системы оценки/ мониторинга кредитных рисков и реализуемой лимитной политики, в результате чего более 90% операций Банка проводилось с первоклассными западными финансовыми институтами и с государственными кредитными организациями, что на фоне многоуровневой системы контроля соблюдения установленных лимитов позволяют Банку рассчитывать на приемлемые значения кредитного риска в части операций с финансовыми учреждениями.

В связи с влиянием изменений общих и специфических рыночных индикаторов на стоимость инструментов в портфеле Банк уделяет большое внимание управлению рыночными рисками. По степени значимости для Банка наибольшее влияние оказывают процентный и валютный рыночные риски.

В 2014 году Банк проводил консервативную политику в области управления рыночным риском. Структурные подразделения, ответственные за управление риском являются независимыми от бизнес-линий, принимающих риск, подразделениями.

Система управления рыночным риском включает анализ подверженности риску, расчет показателей риска, их лимитирование и контроль, а также представление отчетности руководству Банка на ежедневной основе. Все финансовые инструменты до начала проведения операций с ними проходят процедуру одобрения, включающую анализ подверженности рыночному риску, адекватности действующей системы лимитов и возможностей используемых ИТ-систем по обработке данных финансовых инструментов. Система лимитирования покрывает все виды возникающих у Банка рыночных рисков. Принятие риска осуществляется бизнес-линиями в рамках установленных лимитов.

Для управления процентным риском используются такие показатели как чувствительность к изменению процентных ставок и стресс-тест к процентному риску с использованием наиболее точной методологии на основе полного переоценивания инструментов. Чувствительность рассчитывается к изменению процентных ставок в зависимости от инструмента.

Использование лимитов рассчитывается по всем продуктам, подверженным рыночному риску.

С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка.

Риск концентрации

В 2014 году более выраженной оказалась концентрация активов Банка в России, при том, что соотношение между обязательствами Банка внутри страны и за рубежом не претерпели в отчетном году сколько-нибудь заметных изменений.

В целях лимитирования рисков на иностранных контрагентов в Банке производится оценка их финансового состояния на основании отчетности, составленной по международным стандартам, учитываются инвестиционные рейтинги различных мировых рейтинговых агентств. Выбор контрагентов и объемы кредитования согласовываются с основным акционером – банком «Societe Generale».

В целях снижения страновых и региональных рисков Банком предпринимаются меры по диверсификации своей деятельности, что подразумевает под собой как вложение средств в различные сферы экономической деятельности (операции с иностранной валютой, лизинг, факторинг, доверительное управление и др.), так и создание филиалов и дочерних структур в различных регионах России.

Риск ликвидности

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Оценка избытка/дефицита средств проводится с помощью построения GAP-таблиц отдельно по валютным и рублевым инструментам, в которых привлекаемые/размещаемые средства отражаются в соответствии с их реальными сроками выхода/погашения и фактическими графиками платежей. Анализ разницы активов/пассивов (GAP или кумулятивный (накопленный) GAP) на соответствующих сроках позволяет сделать вывод об избытке/недостатке средств. Прогнозирование избытка/дефицита средств по срокам осуществляется методом источников и использования средств. При этом на основе данных, полученных от подразделений Банка, учитывается планируемый приток/отток ресурсов, и, с учетом фактического избытка/дефицита средств, предлагаются варианты использования излишка средств или способы закрытия образовавшегося разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Планируемая ликвидность корректируется с учетом требований Банка России, а также внутренних лимитов ликвидности, и уточняется на все предполагаемые внебалансовые позиции.

Правовой риск

Правовой риск является нефинансовым риском, возникающим в деятельности Банка. Его возникновение может быть обусловлено как внешними (несовершенство правовой системы; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров), так и внутренними (несоблюдение Банком законодательства РФ;

несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ; недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок) факторами. Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Учитывая бессрочный характер основной лицензии Банка – Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2272, риск изменения требований по лицензированию незначителен.

В целях контроля над правовым риском в Банке разработана «Политика управления правовым риском», определяющая основные принципы управления правовым риском с учетом отечественной и международной банковской практики, в т.ч. порядок выявления, оценки и мониторинга правового риска, общие принципы выявления, оценки, наблюдения и минимизации, снижения и/или исключения правовых рисков как в подразделениях сети, так и в Головном офисе Банка.

Стратегический риск

Основными путями повышения эффективности и способами достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями Банка и имеющимися ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования на перспективу являются:

- обеспечение присутствия на перспективных сегментах рынка банковских услуг;
- обеспечение финансирования текущей деятельности за счет доходов текущего периода;
- проведение консервативной политики в управлении банковскими рисками;
- развитие направлений бизнеса, обеспечивающих формирование основной части операционного результата, при отказе или существенном сокращении операций по убыточным направлениям бизнеса;
- управление срочной структурой активов и пассивов для обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств;
- проведение взвешенной политики кредитования клиентуры с целью минимизации возможных потерь;
- развитие операций и расширение перечня услуг с использованием интернет-технологий;
- удержание и привлечение на обслуживание групп клиентов с устойчивыми финансовыми потоками;
- организация индивидуально структурированных под потребности клиентов схем банковского обслуживания;
- увеличение объема продаж банковских продуктов физическим и юридическим лицам;
- формирование эффективной многоуровневой организационной структуры, призванной обеспечить организацию качественной работы с клиентами во всех территориальных подразделениях;

- организация целенаправленного изучения рынка в регионах присутствия;
- проведение централизованной тарифной политики с учетом оперативной обработки региональной составляющей конъюнктуры рынка;
- осуществление процессов планирования и бюджетирования с учетом вероятного изменения правил банковского регулирования и складывающейся конъюнктуры рынка;
- принятие мер по корректировке текущей деятельности по итогам оценки степени влияния на основные направления бизнеса изменений в законодательной базе, регламентирующей деятельность банковского сектора, новых условий конкурентной среды;
- предложение клиентам полного набора услуг, продаваемых на банковском рынке, обеспечение конкурентной цены и качества услуг с учетом потребностей целевых групп клиентов.

В соответствии с утвержденной Советом директоров Банка 24.07.2014г. Консолидированной Стратегией развития банка до 2017г. применяемыми методами управления стратегическим риском являются:

- управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Используемые методы стратегического анализа позволяют снизить (минимизировать) риски при стратегическом планировании. Стратегия Банка содержит необходимые мероприятия (программы, проекты), позволяющие обеспечить эффективное использование потенциала и синергии различных бизнес-направлений;
- сценарный анализ и моделирование позволяют рассмотреть широкий набор вариантов развития Банка в различных условиях рыночной среды и обеспечивают сбалансированность ресурсов и темпов роста;
- разработка планов мероприятий на случай непредвиденного изменения условий деятельности Банка;
- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка, контроль внутренней эффективности и степени достижения стратегических целей.

Для реализации стратегии развития создана программа трансформации Банка. Промежуточные результаты реализации стратегии на регулярной основе представляются Правлению Банка и Управляющему комитету, в состав которого входят представители Акционера.

Контроль, анализ и управление стратегическим риском осуществляют уполномоченные органы управления Банка и Департамент стратегии и глобального маркетинга.

Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, в настоящее время оценивается как незначительный.

Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок,

нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

В рамках управления операционным риском Банк реализует комплекс мер по идентификации, оценке, мониторингу и минимизации операционных рисков в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ.

Для целей идентификации и оценки операционного риска в Банке организован сбор данных о случаях реализации операционного риска (включая контроль полноты информации о собранных случаях реализации операционного риска). В дополнение к этому используются также процедуры сценарного анализа и самооценки рисков и контрольных процедур, что позволяет прогнозировать возможные риски. Самооценка рисков и контрольных процедур проводится в подразделениях Банка и позволяет им самостоятельно оценить риски, присущие их деятельности, достаточность и эффективность мер и механизмов, реализуемых для их минимизации, а также риски, которые остаются не покрытыми существующими мерами и механизмами минимизации.

Для целей мониторинга уровня операционного риска в Банке осуществляется расчет количественных показателей, позволяющих оценивать текущий уровень операционного риска Банка – ключевых индикаторов риска. В целях управления операционным риском Банк использует как обязательные для группы Сосьете Женераль ключевые индикаторы риска, так и разработанные Банком.

Для минимизации операционного риска в Банке реализуется широкий ряд мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям от случаев реализации операционного риска и на уменьшение (ограничение) потенциального размера этих потерь.

Контроль эффективности принятых для минимизации операционного риска мер осуществляется в рамках существующей системы внутреннего контроля. Основными элементами контроля за эффективностью управления операционными рисками являются:

- контроль за соблюдением установленных правил и процедур;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- контроль за надлежащей подготовкой персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Одним из важнейших способов минимизации операционных рисков является постоянный надзор – комплекс мер, осуществляемых подразделениями Банка на постоянной основе с целью контроля за соблюдением законности, безопасности и достоверности проводимых операций.

Постоянный надзор состоит из двух составляющих – ежедневного контроля и тематического (формализованного) контроля. Ежедневный контроль включает проверку правильности применения правил и процедур всеми работниками Банка. Тематический (формализованный) контроль осуществляется руководителями подразделений на периодической, выборочной основе с целью проверки соблюдения их сотрудниками правил и процедур, а также проверки качества ежедневного контроля.

Особое внимание уделяется и вопросам обеспечения непрерывности деятельности Банка при наступлении неблагоприятных внешних событий. Определяются критичные виды деятельности, бизнес-процессы, из которых они состоят, критичные ресурсы, используемые для их реализации, а также способы и время восстановления нормальной деятельности Банка.

Комплаенс риск

Банк реализует меры для минимизации комплаенс-риска, т.е. снижения вероятности применения к нему юридических санкций или санкций регулирующих органов, риска получения существенного финансового убытка или риска потери деловой репутации в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности.

В целях минимизации комплаенс-риска в Банке:

- установлены превентивные мероприятия и разработаны соответствующие контрольные механизмы, направленные на обеспечение надлежащего исполнения Банком требований действующего законодательства РФ в области предотвращения различного рода конфликтов интересов, противодействия коррупции и незаконному использованию инсайдерской информации;
- установлены и осуществляются процедуры последовательного и своевременного процесса рассмотрения жалоб клиентов, выработан механизм контроля качества решений, принимаемых Банком в данной области, и механизм контроля реализации принципа «справедливого отношения к клиенту»;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг достоверности и объективности любой информации, публикуемой СМИ о деятельности Банка;
- осуществляется анализ нарушений, отраженных в актах проверок Банка внешними надзорными органами, разрабатываются планы мероприятий по устранению выявленных нарушений и осуществляется контроль за их исполнением.

В отчетном периоде Банк на системной основе обеспечивал выполнение требований российского законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Репутационный риск

В 2014 году не зафиксировано существенных случаев реализации репутационного риска.

Убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности, в целом не предвидится.

Состав Совета директоров Банка

Состав Совета директоров в 2014 году:

на 01.01.2014:

Огель Дидье, Парер Жан-Люк, Валет Дидье, Гилман Мартин Грант, Горшков Георгий Вячеславович, Жакмин Арно, Меркадаль-Деласаль Франсуаз, Оже Паскаль, Палмьери Пьер, Рыжов Андрей Владимирович, Санчес Инсера Бернардо, Шрик Кристиан.

с 06.03.2014:

Огель Дидье, Парер Жан-Люк, Валет Дидье, Гилман Мартин Грант, Жакмин Арно, Меркадаль-Деласаль Франсуаз, Оже Паскаль, Олюнин Дмитрий Юрьевич, Палмьери Пьер, Рыжов Андрей Владимирович, Санчес Инсера Бернардо, Шрик Кристиан.

с 25.06.2014:

Огель Дидье, Парер Жан-Люк, Валет Дидье, Гилман Мартин Грант, Дюшолле Мари-Кристин, Жакмин Арно, Меркадаль-Деласаль Франсуаз, Оже Паскаль, Олюнин Дмитрий Юрьевич, Палмьери Пьер, Санчес Инсера Бернардо, Шрик Кристиан.

Сведения о членах Совета директоров:

Валет Дидье

Руководитель направления Global Banking & Investor Solutions Группы Societe Generale, член Правления Группы Societe Generale.

Год рождения: 1968

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Политехническая школа, год окончания: 1987.

Национальная школа статистики и экономического администрирования, год окончания: 1992.

Французское общество финансовых аналитиков, год окончания: 1995.

Гилман Мартин Грант

Профессор экономики, директор Института фундаментальных междисциплинарных исследований НИУ ВШЭ.

Год рождения: 1948

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: London School of Economics, год окончания: 1981.

Ученая степень: Ph.D по экономике, ученое звание: профессор экономики.

Независимый член Совета директоров Банка, Председатель Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям, член Комитета по стратегии Совета директоров Банка.

Дюшолле Мари-Кристин

Генеральный директор Societe Generale Equipment Finance.

Год рождения: 1963

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: HEC School, Paris, France, год окончания: 1985.

Квалификация: магистр делового администрирования (MBA).

Член Комитета по аудиту и Комитета по рискам Совета директоров Банка.

Жакмин Арно

Заместитель Директора Группы Societe Generale по рискам

Год рождения: 1967

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Политехническая школа (Франция), год окончания: 1991.

Наименование учебного заведения: Национальный институт мостов и дорог (Франция), год окончания: 1993.

Член Комитета по аудиту и Комитета по рискам Совета директоров Банка.

Меркадаль-Деласаль Франсуаз

Руководитель направления «Корпоративные ресурсы и инновации» Группы Societe Generale, член Правления Группы Societe Generale.

Год рождения: 1962

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Институт политических исследований, Париж, год окончания: 1985.

Наименование учебного заведения: Национальная школа управления, год окончания: 1988.
Член Комитета по рискам Совета директоров Банка.

Огель Дидье

Главный региональный координатор Societe Generale в России, руководитель направления «Международная розничная банковская деятельность и Специализированные финансовые услуги» Группы Societe Generale, член Правления Группы Societe Generale.

Год рождения: 1959

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Университет Политических Наук Парижа, год окончания: 1981.

Университет публичного права, год окончания: 1982.

Ученая степень: доктор права в области государственного права.

Председатель Совета директоров Банка.

Председатель Комитета по стратегии, член Комитета по аудиту, Комитета по рискам, Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям Совета директоров Банка.

Оже Паскаль

Руководитель Департамента «Глобальные транзакционные услуги» Группы Societe Generale.

Год рождения: 1962

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Высшая коммерческая школа Парижа (HEC), год окончания: 1984.

Член Комитета по аудиту и Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям Совета директоров Банка.

Олюнин Дмитрий Юрьевич

Председатель Правления Банка.

Год рождения: 1968

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, год окончания: 1993.

Квалификация: экономист

Член Комитета по стратегии Совета директоров Банка.

Палмьери Пьер

Руководитель Департамента «Глобальные финансы» Группы Societe Generale.

Год рождения: 1962

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Бизнес-школа (г.Тур), год окончания: 1982.

Университетские курсы для поступления в высшие школы Франции, квалификация: математика.

Член Комитета по рискам и Комитета по стратегии Совета директоров Банка.

Парер Жан-Люк

Руководитель направления «Международная розничная банковская деятельность и Специализированные финансовые услуги» Группы Societe Generale, член Правления Группы Societe Generale.

Год рождения: 1954

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Университет Париж Пантеон-Сорбонна, год окончания: 1976, квалификация: магистр в области бизнеса.

Высшая школа социальных наук, год окончания: 1977, квалификация: магистр в области права.

Заместитель Председателя Совета директоров Банка.

Председатель Комитета по рискам, член Комитета по аудиту, Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям, Комитета по стратегии Совета директоров Банка.

Санчес Инсера Бернардо

Заместитель Председателя Правления Группы Societe Generale.

Год рождения: 1960

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Институт политических наук (Париж 2), год окончания: 1984, квалификация: DESS в области экономики в Университет Парижа II (Институт политических исследований Париж). Ученая степень: магистр экономики.

MBA Insead, год окончания: 1990, ученая степень: MBA.

Член Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям, Комитета по стратегии Совета директоров Банка.

Шрик Кристиан

Член Совета директоров Агентства Франции по финансовым рынкам (AMF).

Год рождения: 1948

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Институт политических наук (Париж), год окончания: 1969.

Парижский университет, год окончания: 1970, квалификация: магистр права.

Национальная школа администрации (Париж), год окончания: 1973.

Независимый член Совета директоров, Председатель Комитета по аудиту Совета директоров Банка.

Никто из членов Совета директоров Банка не имеет доли участия в уставном капитале Банка и в 2014 году не совершал сделок по приобретению или отчуждению акций Банка.

В соответствии с Положением о Совете директоров Банка, заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. В 2014 году состоялось 62 заседания Совета директоров, в том числе 5 - в форме совместного присутствия и 57 - в форме заочного голосования.

На данных заседаниях рассмотрены и приняты решения по 378 вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров.

Посещаемость (участие) членов Совета директоров в проведенных заседаниях составила 98,5%.

Сведения о Председателе Правления и членах Правления Банка:

Олюнин Дмитрий Юрьевич

Председатель Правления.

Год рождения: 1968

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М.В.

Ломоносова, год окончания: 1993, квалификация: экономист.

Доля участия в уставном капитале: 0%.

Блок Франсуа

Первый заместитель Председателя Правления - член Правления. Финансы, риски, HR, комплаенс и постоянный контроль.

Год рождения: 1967

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Государственная школа статистики и экономического управления при Парижском технологическом институте, год окончания: 1990, квалификация: экономист.

Доля участия в уставном капитале: 0%.

Арактинжи Жан-Филипп

Заместитель Председателя Правления - член Правления. Финансовый блок, работа с поставщиками.

Год рождения: 1973

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Университет Париж-II, год окончания: 1999, квалификация: юрист.

Доля участия в уставном капитале: 0%.

Артюх Константин Юрьевич

Заместитель Председателя Правления - член Правления. Юридический и административный блоки.

Год рождения: 1970

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Российский Университет дружбы народов, Москва, год окончания: 1996, квалификация: юриспруденция. Бакалавр юридических наук.

Российский Университет дружбы народов, Москва, год окончания: 1998, Магистр юриспруденции.

Доля участия в уставном капитале: 0%.

Гриб Юрген Роберт

Заместитель Председателя Правления - член Правления. Рынки капитала и инвестиционно-банковские услуги.

Год рождения: 1952

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Университет Париж Валь де Марн (Париж XII), год окончания: 1976, квалификация: экономист.

Доля участия в уставном капитале: 0%.

Илишкин Улан Владимирович

Заместитель Председателя Правления - член Правления. Корпоративные коммуникации, развитие системы контроля и повышения качества обслуживания клиентов, работа с состоятельными клиентами и управление активами, координация инкассационного бизнеса

Год рождения: 1960

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Московское высшее техническое училище имени Н.Э.Баумана, год окончания: 1984, квалификация: инженер-механик.

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ, год окончания: 2001, квалификация: экономист.

Открытый университет, Великобритания, год окончания: 2009, квалификация: MBA.

Доля участия в уставном капитале: 0,000000064%.

Лакруа Алексис, Филипп, Люсьен

Заместитель Председателя Правления – член Правления. Розничный бизнес, управление контакт-центрами и их развитие.

Год рождения: 1970

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Университет Париж IX Дофин, г.Париж, год окончания: 1993, квалификация: экономист-менеджер.

Доля участия в уставном капитале: 0%.

Поляков Илья Андреевич

Заместитель Председателя Правления - член Правления. Корпоративный бизнес, клиентские отношения и инвестиционный банкинг, SG CIB по России и СНГ.

Год рождения: 1979

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Московский Государственный Институт Международных отношений (Университет) МИД России, год окончания: 2001, квалификация: экономист-международник.

Доля участия в уставном капитале: 0%.

Шайхина Перизат Шаймуратовна

Заместитель председателя Правления - член Правления. Риск-менеджмент.

Год рождения: 1976

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Карагандинский государственный университет, год окончания: 1996, квалификация: Экономист по международным экономическим отношениям.

Южный Методический Университет, Даллас, штат Техас, США, год окончания: 1998, квалификация: Мастер делового администрирования.

Доля участия в уставном капитале: 0%.

Основные положения политики Банка в области вознаграждения

Цель политики в области компенсаций – формирование и сохранение долгосрочной лояльности персонала, его мотивация на максимальную самоотдачу в интересах реализации текущих задач и достижения стратегических целей Банка.

Основные принципы:

- Стимулирование персонала основано на использовании и сбалансированном сочетании материальных и нематериальных способов мотивации.
- Нематериальные факторы играют важную роль в структуре мотивации работников.
- Установленные доходы работников должны учитывать среднерыночный уровень по референтной группе банков, что обеспечивает конкурентное преимущество Банка в глазах работающих и потенциальных работников.
- В основе вознаграждения работников лежит принцип справедливости, который учитывает профессиональный опыт, уровень квалификации, конкретные результаты деятельности, личный вклад в достижение поставленных целей.
- Работникам Банка известны принципы оплаты труда, критерии оценки результативности и возможности действующей системы компенсаций, регламентированные внутрибанковскими нормативными документами.
- Общий по Банку размер компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности, определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.
- Не реже одного раза в календарный год подразделением, ответственным за мониторинг системы оплаты труда, на рассмотрение Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям Совета директоров Банка предоставляется оценка эффективности Банка и функционирования системы оплаты труда с последующим согласованием Советом директоров Банка решения Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям о сохранении/пересмотре системы оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков. Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возлагаются на службу персонала ГО (подразделение, в сферу ответственности которого входят компенсации и льготы).
- Советом директоров Банка самостоятельно либо по представлению Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям Совета директоров Банка утверждается размер окладов руководителей Банка (Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, члены Правления Банка), а также предложения по определению размера и формы компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителям подразделений Банка по управлению рисками, руководителям департаментов внутреннего аудита и внутреннего контроля Банка, иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер

по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее – работники, принимающие риски), а также размер фонда оплаты труда Банка.

- С целью наиболее полного учета в системе оплаты труда Банка уровня и сочетания принимаемых рисков, долгосрочных результатов деятельности Банка к объему компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности Банка, членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов таких выплат. Срок выплаты определяется исходя из сроков получения финансовых результатов от вознаграждаемой деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены таких выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности Банка, и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Совету директоров Банка за 2014:

Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения руб.
Вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров	7 717 046.26
Страхование*	0

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Правлению Банка :

Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
Заработная плата	349 887 298.33
Льготы (страхование**)	34 200

*Суммы по страхованию ответственности членов Совета директоров и Правления на основании письма Министерства Финансов РФ № 03-04-06/6-52 от 26.03.2010 - отсутствуют.

**Суммы по страхованию от несчастных случаев.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Совет директоров Банка считает корпоративное управление важным инструментом обеспечения устойчивости Банка и его долговременного успешного развития, обеспечивающим четкое понимание стратегических целей и перспектив Банка, и повышающим эффективность управления Банком.

Совет директоров уделяет большее внимание таким вопросам, как защита прав всех акционеров независимо от размера пакета акций, принятие взвешенной и реалистичной стратегии развития, контроль показателей ее реализации, повышение эффективности работы комитетов Совета директоров, создание систем эффективного управления рисками и предотвращения конфликтов интересов, разработка принципов политики вознаграждения высших менеджеров Банка.

Сведения о соблюдении Банком принципов Кодекса корпоративного управления указаны в Приложении №2 к настоящему Годовому отчету.

В 2014 году в Банке введена должность Корпоративного секретаря и создана Служба корпоративного секретаря, в функциональные обязанности которой входит решение всех организационных вопросов, связанных с подготовкой и проведением заседаний коллегиальных органов управления Банка (Совета директоров, Правления) и иных коллегиальных рабочих органов Банка; решение всех организационных вопросов, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров; обеспечение раскрытия (предоставления) информации о Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка; обеспечение членов Совета директоров информацией, необходимой для осуществления ими своих функций; обеспечение соблюдения органами управления и работниками Банка правил и процедур корпоративного управления, установленных действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка; обеспечение взаимодействия с акционерами Банка и надзорными органами по вопросам корпоративного управления.

Оценка соблюдения принципов корпоративного управления проводилась по методологии, указанной в письмах Банка России от 13.09.2005г. №119-Т и от 07.02.2007г. №11-Т.

Председатель Правления

Д.Ю. Олюнин