

Утвержден
Годовым общим собранием акционеров
ПАО РОСБАНК 28.06.2016г., протокол №51

**Годовой отчет
ПАО РОСБАНК за 2015 год**

Содержание:

Обращение Председателя Правления	3
Общие сведения о Банке.....	4
Сведения об экономической среде, в которой Банк осуществлял свою деятельность и положении Банка в отрасли	5
Приоритетные направления деятельности Банка.....	7
Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.....	8
Информация об объеме каждого из использованных Банком в 2015 году видов энергетических ресурсов	13
Перспективы развития Банка.....	14
Информация о ценных бумагах Банка.....	15
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.....	16
Система управления рисками и внутреннего контроля Банка.....	24
Кадровая и социальная политика общества, социальное развитие, охрана здоровья работников, их профессиональное обучение, обеспечение безопасности труда.....	30
Сведения о политике Банка в области охраны окружающей среды и экологической политике общества.....	32
Основные положения политики Банка в области вознаграждения.....	33
Описание системы корпоративного управления в Банке.....	37
Состав Совета директоров Банка.....	38
Сведения о Председателе Правления и членах Правления.....	42

Приложения:

- №1 Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых крупными и сделок, в совершении которых имелась заинтересованность
- №2 Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления
- №3 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год и аудиторское заключение, подтверждающее достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
- №4 Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015.

Обращение Председателя Правления

Уважаемые дамы и господа,

Несмотря на сохранение сложной ситуации в российской экономике и банковском секторе мы достойно завершили 2015 год. Представленные итоги отражают последовательную работу банка по выполнению принятой стратегии и соответствуют поставленным целям - обеспечению управляемого роста в приоритетных направлениях, контролю рисков и расходов.

В 2015 году Росбанк продолжил совершенствование своей модели универсального банка с упором на транзакционный бизнес и комплексное обслуживание клиентов. Ключевыми драйверами стали для нас улучшение производительности отделений и повышение операционной эффективности, акцент на качестве сервиса, расширение продуктового предложения, высокая культура работы с рисками.

В розничном направлении в прошедшем году мы вывели на рынок ряд новых продуктов и сервисов, включая «индивидуальный зарплатный проект», обновленные пакеты банковских услуг, мобильное приложение «РОСБАНК Онлайн», кредиты с риск-ориентированным ценообразованием и другие. К концу второго квартала 2015 года Росбанк успешно завершил передачу своего ипотечного бизнеса и автокредитования в автосалонах на всей территории России в специализированные дочерние розничные банки ДельтаКредит и Русфинанс. Положительный эффект от усиления специализации позволил укрепить позиции всей группы как четвертого игрока на рынке ипотеки в стране по объему портфеля и второго игрока по тому же показателю на рынке автокредитования. На фоне снижения ключевой ставки Банка России во второй половине года постепенно восстанавливался спрос на кредиты со стороны населения, что отразилось на росте выдачи розничных кредитов в Росбанке на 37% по сравнению с первым полугодием.

В корпоративном бизнесе мы сосредоточились на развитии транзакционного банкинга и комплексном подходе к обслуживанию компаний. В результате в отчетном периоде комиссионные доходы корпоративного блока показали рост в 6%, в основном за счет расширения масштабов расчетно-кассового обслуживания компаний и операций торгового финансирования. Наши достижения в данном направлении получили высокую оценку профессионалов рынка – международное издание Trade&Forfaiting Review присудило банку бронзовую медаль в номинации «Лучший банк в сфере торгового финансирования в России и СНГ».

В 2015 году корпоративный кредитный портфель Росбанка вырос на 12% при снижении на четверть уровня просроченной задолженности. Хорошее качество портфеля позволило нам частично восстановить ранее созданные резервы.

Росбанк в сотрудничестве с материнской Группой Societe Generale лидировал на российском рынке синдицированных кредитов с долей 11,7%, в 2015 году мы приняли участие в организации 11 кредитов общим объемом 719 млн. долларов для крупнейших отечественных компаний. Мы также подтвердили свое прочное положение на рынке долгового капитала. За отчетный период Росбанк организовал 38 выпусков, что вдвое превосходит результат 2014 года. Доля рынка, которую занял Росбанк, составила 6,59%, а в сегменте андеррайтинга наша доля составила 7,68%.

Важным для наших клиентов событием стало во втором квартале 2015 года решение Банка России о включении Росбанка в число 10 системно значимых кредитных организаций, что подтверждает высокий уровень нашей финансовой надежности и устойчивости. Показатели достаточности капитала банка полностью соответствуют требованиям регулятора и существенно превышают минимально установленные значения.

Впереди нас ждет кропотливая, ответственная работа по дальнейшему воплощению в жизнь стратегических планов и укреплению рыночных позиций банка в непростых экономических условиях. Для этого нам понадобятся слаженность и высокий профессионализм менеджмента и всех сотрудников. Не сомневаюсь, что нам удастся проявить свои лучшие качества и с честью пройти предстоящие испытания.

Я хочу поблагодарить коллектив Росбанка за трудолюбие и упорство в решении наших общих задач. Особую признательность выражаю нашим акционерам, клиентам и партнерам. Думаю, что у нас есть все основания смотреть в будущее с оптимизмом.

Дмитрий Олюнин, Председатель Правления

Общие сведения о Банке

Публичное акционерное общество РОСБАНК (далее по тексту – «ПАО РОСБАНК», «Банк») было зарегистрировано в Банке России 2 марта 1993 года под названием АКБ «Независимость» (АОЗТ) с присвоением регистрационного номера 2272. ПАО РОСБАНК является публичным акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации. Место нахождения Банка и его органов управления – 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34.

В 2014 году полное и сокращенное фирменные наименования Банка были приведены в соответствие с законодательством и изменены на Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество), ПАО АКБ «РОСБАНК». В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол №49 от 17.12.2014) в ЕГРЮЛ 23.01.2015 г. была внесена запись о государственной регистрации новой редакции Устава Банка, в соответствии с которой Банк получил новое полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество РОСБАНК, и новое сокращенное фирменное наименование: ПАО РОСБАНК.

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Женераль» (Société Générale S.A.), созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Женераль. С приобретением в феврале 2008 года Акционерным обществом «Сосьете Женераль» контрольного пакета обыкновенных именных голосующих акций ПАО РОСБАНК Банк вошел в состав указанной группы. В декабре 2014 г. Банк проинформирован об увеличении до 99,4867% доли акций Банка, принадлежащих данному акционеру. По состоянию на 01.01.2016 г. группа Сосьете Женераль владела 99,4867% акций Банка.

Количество зарегистрированных на отчетную дату филиалов Банка, по сравнению с началом года, изменилось, и на 1 января 2016 года Банк обладал региональной сетью, состоящей из 9 филиалов (против 14 на 1 января 2015 года). В Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка: Восточно-Сибирский, Дальневосточный, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Ставропольский, Уральский, Краснодарский и Южный. Липецкий и Ярославский филиалы реформатированы в операционные офисы Московского филиала, Казанский и Уфимский филиалы – в операционные офисы Приволжского филиала, Западно-Сибирский филиал – в операционный офис Восточно-Сибирского филиала.

На отчетную дату Банк имел 480 (на начало года – 586) точек продаж, оказывающих в 71 регионе России полный спектр услуг населению и организациям.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 4 ноября 2004 года за номером 143. Обязательства физических лиц – вкладчиков Банка застрахованы в соответствии с действующим российским законодательством. Банк обеспечивает исполнение необходимых требований и критериев, установленных для участников системы страхования вкладов, и своевременно исполняет свои обязательства по уплате страховых взносов.

ПАО РОСБАНК остается головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из следующих участников: ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation; Общество с ограниченной ответственностью «АВТО»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»; Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество); Акционерное общество «Коммерческий банк «ДельтаКредит» (уведомление № 28-6-03/9696 от 27.01.2015 г. о переименовании компании. Прежнее наименование участника – Закрытое Акционерное общество «Коммерческий банк «ДельтаКредит»); Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»; Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»; Закрытое акционерное общество «Телсиком»; Общество с ограниченной ответственностью «ВАЛЬМОНТ».

Сведения об экономической среде, в которой Банк осуществлял свою деятельность и положении Банка в отрасли

Курс рубля продолжил снижаться на фоне падения цен на нефть. Курс рубля по отношению к доллару США снизился в 4 квартале 2015 года на 10%, (за весь 2015 год – на 30%) усилив риск роста инфляции. За 2015 год инфляция составила 12,9%, учитывая, что еще в декабре 2014 года рост инфляции за месяц составил 2,6%.

Рост инфляционных рисков может привести к ужесточению кредитно-денежной политики Центрального банка РФ и отложить дальнейшее снижение ключевой ставки, что повлияет на маржинальность бизнеса банков.

За 2015 год банки смогли адаптироваться к волатильности рубля, но высокий уровень ключевой ставки сдерживает восстановление кредитования.

Доходы населения и потребление продолжили снижаться. Оборот розничной торговли продолжил снижаться в четвертом квартале 2015 года (86,5% по сравнению с 4 кварталом 2014 г.)

За 2015 год оборот розничной торговли снизился на 10%.

Реальные располагаемые доходы населения в 4 квартале 2015 года снизились на 4,2% по сравнению с 4 кварталом 2014 года. В целом за 2015 год реальные располагаемые доходы населения сократились на 4%.

Сокращение потребления и падение доходов населения оказало негативное влияние на восстановление розничного кредитования и качество кредитных портфелей банков.

В 4 квартале 2015 года падение ВВП замедлилось.

За 2015 год сокращение ВВП составило 3,7%, в то время как в третьем квартале ВВП снизился на 4,1%. Главными факторами сокращения ВВП стали падение потребления и сокращение инвестиций (-8,4%).

Сокращение потребительского и инвестиционного спроса негативно отразилось на динамике кредитования физических и юридических лиц.

Во втором полугодии 2015 года ЦБ РФ приостановил дальнейшее снижение ключевой ставки. Возросшие инфляционные риски во втором полугодии 2015 года, связанные с ослаблением курса рубля повлияли на кредитно-денежную политику ЦБ, что замедлило восстановление банковского рынка.

С 1 января 2016 года российское банковское регулирование приведено к базельским стандартам.

Увеличение коэффициентов риска по ряду активов и одновременное снижение минимального значения норматива до 8% затронет банки в разной степени. По оценке ЦБ РФ приведение требований к базельским стандартам окажет нейтральное воздействие на уровень достаточности капитала банковского рынка в целом.

ЦБ РФ анонсировал планы повысить нормативы обязательных резервов по обязательствам банков перед юридическими лицами в иностранной валюте с 1 апреля 2016 года.

Данная мера направлена на дестимулирование роста валютных обязательств в структуре пассивов кредитных организаций.

В 2015 году рынок розничного кредитования сократился, рынок корпоративного кредитования показал небольшой рост.

Рынок розничного кредитования сокращался на протяжении всего 2015 года с некоторым замедлением во втором полугодии. По итогам 2015 года портфель кредитов физических лиц сократился с исключением валютной переоценки на 6,3%.

На динамику корпоративных кредитов значительное влияние оказывала волатильность рубля. Рост корпоративного портфеля начался со второго полугодия 2015 года. За год, с поправкой на валютную переоценку, портфель кредитов юридическим лицам вырос на 2,5%.

Качество розничного кредитного портфеля продолжило ухудшаться, качество корпоративного кредитного портфеля осталось без изменений.

За 2015 год доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле выросла с 5,9% до 8,1%, доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле выросла с 4,2% до 6,2%. Основной прирост просроченной задолженности произошел в первом полугодии 2015 года.

Банки преодолели снижение ликвидности в первом полугодии и столкнулись с медленным

восстановлением кредитования во втором полугодии 2015 года.

За 2015 год рост клиентских депозитных портфелей составил 9%, в то время как кредитные портфели остались на уровне конца 2014 года. Рост депозитных портфелей позволил банкам заместить кредиты от ЦБ на клиентское фондирование. С начала года доля привлеченных от Банка России средств в пассивах сократилась с 12% до 6,5%.

Консолидация банковского сектора продолжается.

В 2015 количество действующих кредитных организаций сократилось на 101 и составило 733 организации на 01.01.2016.

Совокупная прибыль банковского сектора остается на минимальном уровне.

За 2015 год кредитными организациями получена прибыль в размере 192 млрд. рублей, что на 67% меньше чем за 2014 год. Основными факторами снижения финансового результата стали рост стоимости фондирования, снижение процентных доходов из-за сократившихся объемов кредитования и значительный прирост резервов на возможные потери в связи с ухудшением качества портфеля.

Несмотря на сложную экономическую ситуацию, Банк сохраняет позиции одного из лидеров банковского рынка Российской Федерации: на 01.01.2016 Банк занимает 13 место по активам (861 млрд. рублей), по объему кредитного портфеля (547 млрд. рублей), объему средств юридических лиц (493 млрд рублей) и вкладам физических лиц (197 млрд рублей). Банк входит в список системно значимых банков, поддерживает высокий уровень достаточности капитала (Н1.0 на 01.01.2016 составил 15,3%), обеспечивает эффективное управление ликвидностью и полное покрытие рисков в соответствии с консервативным подходом.

Приоритетные направления деятельности Банка

В отчетном году направления деятельности ПАО РОСБАНК не претерпели изменений. Банк последовательно реализует стратегию крупного универсального финансового института и обслуживает все категории клиентов. Ключевыми направлениями его деятельности являются:

- *Обслуживание физических лиц* (в т.ч. работа с состоятельными частными клиентами- VIP-обслуживание физических лиц) – предоставление банковских услуг клиентам, ведение текущих счетов клиентов, в т.ч. текущих обезличенных металлических счетов (золото/серебро/платина/палладий); покупка/продажа обезличенных драгоценных металлов; прием вкладов и депозитов; доверительное управление активами клиентов; ведение брокерских счетов и совершение по поручениям клиентов за вознаграждение сделок купли/продажи ценных бумаг (торговых операций); открытие в Банке на имя клиента счетов депо и оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и удостоверению прав на ценные бумаги, а также по учету и удостоверению перехода прав на ценные бумаги; обслуживание кредитовых и дебетовых карт; предоставление потребительских ссуд, автокредитование и кредитование под залог недвижимости осуществляется дочерними специализированными банками; выполнение Банком информационного и консультационно-справочного обслуживания клиентов (налоговое декларирование, консалтинг); документарные операции (аккредитивы и гарантии).

- *Обслуживание корпоративных клиентов* – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию (в т.ч. овердрафтов), проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами; депозитарное обслуживание.

- *Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями* – торговля финансовыми инструментами, в т.ч. валютные и товарные СВОПы, валютные и товарные опционы, процентные и валютно-процентные СВОПы; валютные конверсии и сделки с драгоценными металлами; сделки с ценными бумагами; сделки РЕПО; структурированное финансирование; межбанковские кредиты и займы.

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

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2015 году оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- операции с ценными бумагами, а также доходы от участия;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- документарные операции.

В 2015 году география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка (86,73% - на конец 2015 года и 81,72% – по состоянию на 1 января 2015 года) сосредоточен внутри страны. Доля обязательств Банка перед иностранными контрагентами, в сравнении с началом отчетного года, незначительно уменьшилась (15,64% против 25,28%). По-прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит французскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 12,49% против 18,87%).

В течение 2015 года Банк не участвовал в судебных процессах, в связи с чем отсутствуют правовые риски, способные существенно повлиять на его деятельность.

Убыток по итогам 2015 года составил -3.067 млрд. рублей, против 7.385 млрд. рублей прибыли – по итогам предшествующего года. Основными факторами снижения финансового результата стали резкий рост стоимости фондирования, снижение процентных доходов из-за сократившихся объемов кредитования, а также ухудшение качества кредитного портфеля.

Балансовая стоимость активов за 2015 год сократилась на 80.131 млрд. рублей, против 252.6 млрд. рублей роста за предыдущий год.

Величина собственных средств (капитала) Банка в соответствии с данными формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» выросла в отчетном периоде на 13.342 млрд. рублей. Основная причина увеличения капитала связана с ростом курсов иностранных валют по отношению к рублю и соответствующей переоценкой субординированных кредитов в иностранной валюте.

Корпоративный бизнес оставался в отчетном году важным направлением деятельности Банка. Он играл существенную роль в формировании кредитного портфеля и доходов. Банк имеет широко диверсифицированную клиентскую базу, которой может предоставить полный спектр банковских услуг.

ПАО РОСБАНК развивает инвестиционное направление деятельности, оставаясь одним из крупнейших организаторов и андеррайтеров на рынке рублевых корпоративных и муниципальных облигаций.

Корреспондентская сеть Банка включает Societe Generale, The Bank of New York Mellon Corporation, JP Morgan Chase Bank N.A., Citibank N.A, Wells Fargo Bank N.A, Mizuho Corporate Bank Ltd, , Deutsche Bank AG, Commerzbank AG, Credit Suisse, UBS AG, Barclays Bank Plc., NORDEA Bank, SEB, BBVA, ING и другие известные банки.

Значительные результаты демонстрирует и направление VIP-обслуживания.

Обслуживание физических лиц

В отчетном году общий объем привлеченных средств физических лиц вырос на 17,89% (196.81 млрд. рублей на 1 января 2016 года против 166.94 млрд. рублей на 1 января 2015 года). Объем остатков на счетах до востребования на 1 января 2015 г. составил 43.25 млрд. рублей, а по срочным вкладам – 153.56 млрд. рублей. Соответствующие показатели на 1 января 2015 года составляли 36.58 млрд. рублей и 130.36 млрд. рублей.

Банк предлагает различные каналы дистанционного обслуживания: сеть банкоматов, которая насчитывает более 2579 устройств, системы «Интернет-Банк», «РОСБАНК Онлайн» и «Телефонный Банк». С помощью систем дистанционного обслуживания клиенты Банка имеют возможность снимать и вносить на свой счет наличные, получать информацию о доступных средствах на счете, открывать новые и управлять действующими вкладами, погашать кредиты,

оплачивать коммунальные платежи, услуги мобильной связи, кабельного телевидения, интернета и другие услуги.

В рамках развития расчетно-кассового обслуживания клиентов Банка в 2015 году была произведена значительная оптимизация и обновление продуктового предложения для клиентов Банка – физических лиц в части пакетов банковских услуг и банковских карт: внедрены банковские карты с программой лояльности iGlobe/Travel Miles всех категорий; введена авансовая схема взимания комиссии за обслуживание счетов в рамках пакетов услуг; внедрены специальные условия обслуживания пакетов услуг для клиентов, привлекаемых в Банк на условиях индивидуального зарплатного проекта.

В целях привлечения новых клиентов – физических лиц в октябре 2015 года запущено сезонное предложение Банка – пакет банковских услуг «СВЕРХКАРТА» на базе банковских карт категории VISA GOLD с опцией начисления Cash-back.

В декабре 2015 года стартовали продажи пакета банковских услуг «Премиальный» на базе банковских карт категории Visa Signature/MasterCard Black Edition, направленного на удержание и привлечение в Банк состоятельных клиентов; а также запущена обновленная линейка пакетов услуг для клиентов, привлекаемых в рамках зарплатных проектов, на базе пакетов услуг «Классический», «Золотой», «Премиальный».

Основной задачей Банка является сохранение размера розничного кредитного портфеля наряду с повышением качества услуг и контроля уровня риска в условиях изменений экономической ситуации в стране и конъюнктуры рынка.

Текущая экономическая ситуация, в рамках которой снизился спрос на кредиты, привела к снижению кредитного портфеля физических лиц, который по итогам 2015 года составил 182.626 млрд. рублей.

Учитывая текущую конъюнктуру рынка, а также стратегию группы Societe Generale в 2015 году ипотечное кредитование и автокредитование через дилерский канал продаж переданы в специализированные банки группы АО «КБ ДельтаКредит» и ООО «Русфинанс Банк».

В то же время, в целях стимулирования продаж розничных кредитов была запущена процедура кредитования в рамках предодобренных предложений, которая предполагает упрощенный процесс кредитования. В целях минимизации кредитных рисков был пересмотрен подход к кредитованию различных категорий клиентов, большее внимание обращено на кредитование лояльных к Банку клиентов, а также сотрудников финансово-стабильных компаний.

В 2015 году в рамках потребительского кредитования в Банке была продолжена реализация программы нецелевого кредитования.

Сегодня в Банке обслуживается более 1 500 частных состоятельных клиентов, объем средств на их счетах на конец 2015 года превысил 70 млрд. рублей.

В рамках программы VIP-обслуживания Банк предлагает клиентам: операции по покупке/продаже обезличенных драгоценных металлов (серебро/золото/платина/палладий); комплексное обслуживание операций на фондовом рынке в рамках программы «РосТрейд»; консультационные и информационные услуги; премиальное обслуживание в рамках РКО (включая предоставление карт Visa Infinite, MS World Elite), а также доступ к международному предложению финансовых услуг группы Сосьете Женераль по всему миру.

Обслуживание корпоративных клиентов

Согласно сегментации клиентской базы, к корпоративному блоку относятся клиенты с годовой выручкой от 400 млн. рублей.

Для ПАО РОСБАНК обслуживание корпоративных клиентов остается одним из приоритетов деятельности, и, развивая все направления данного бизнеса, Банк предлагает своим отечественным и зарубежным клиентам полный комплекс банковских услуг. В настоящее время продуктовый ряд Банка, предлагаемый отечественным и зарубежным компаниям, включает:

- расчетно-кассовое обслуживание, включая дистанционное управление счетами и реализацию зарплатных проектов, корпоративные и таможенные карты;
- кредитование;
- проведение конверсионных и депозитных операций;
- корпоративное финансирование и консультирование;
- операции по хеджированию рисков клиентов, связанных с движениями финансовых

рынков;

- торговое финансирование и документарные операции;
- операции на денежном рынке;
- лизинговые и факторинговые услуги с использованием возможностей дочерних компаний;
- брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг;
- депозитарное обслуживание;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- страховые, инкассационные, эквайринговые и процессинговые услуги с использованием возможностей деловых партнеров Банка.

Банк полагает, что достижение конкурентных преимуществ в банковском секторе будет определяться способностью предлагать высокотехнологичные услуги, и планирует развитие в этом направлении.

С целью лучшего понимания потребностей компаний и ускорения процесса принятия решений по различным вопросам банковского обслуживания, используется отраслевой принцип работы с корпоративными клиентами, позволяющий, по мнению Банка, лучше учитывать их специфические потребности.

Развитие клиентской базы

Клиентами Банка являются предприятия и организации ряда отраслей экономики, работающих в большинстве регионов страны:

- энергетика;
- черная металлургия;
- цветная металлургия;
- нефтегазовая отрасль;
- пищевая промышленность;
- страховые компании;
- транспортный комплекс;
- оборонно-промышленный комплекс.

Услуги корпоративному бизнесу оказываются во всех филиалах Банка. Наличие широкой региональной сети позволяет Банку привлекать на обслуживание новых региональных клиентов, оказывать услуги «сетевым» клиентам – региональным дочерним и филиальным структурам холдингов, уже обслуживаемым в Банке.

Кредиты корпоративным клиентам

В Банке сформирован диверсифицированный корпоративный кредитный портфель, значительную долю которого составляют средства, предоставленные предприятиям электроэнергетики, нефтехимической и нефтегазовой отрасли, черной и цветной металлургии, машиностроения, военно-промышленного комплекса, оптовой и розничной торговли, пищевой промышленности.

Корпоративное кредитование включает в себя следующие основные направления: кредитование на пополнение оборотных средств (краткосрочное и среднесрочное финансирование производственных/коммерческих нужд), на покрытие кассовых разрывов, кредитование в режиме овердрафт, кредитование на инвестиционные цели (финансирование покупки оборудования, приобретения основных средств, модернизации и реконструкции производства, создания новых производственных мощностей, финансирование сделок с недвижимостью), прочие продукты, несущие кредитный риск (структурное, синдицированное финансирование).

Помимо традиционных форм корпоративного кредитования Банк предлагает своим клиентам услуги по финансированию торговых операций. Портфель документарных обязательств Банка сформирован за счет сотрудничества Банка со своими стратегическими партнерами, представляющими ведущие отраслевые сегменты российской экономики – машиностроение и нефтегазовую отрасль, и клиентами из сферы торговли и услуг. Основными продуктами в сфере документарных операций и торгового финансирования являются: импортные аккредитивы, гарантии/поручительства, обязательства, выданные в связи с подтверждением аккредитивов, резервные аккредитивы (Stand-by), безотзывные рамбурсные обязательства.

Кредиты субъектам малого и микро-бизнеса

В 2015 году Банк продолжил развитие направления по обслуживанию клиентов малого и микро-бизнеса, к которому относятся юридические лица и индивидуальные предприниматели, а также физические лица, занимающиеся частной практикой, в том числе адвокаты и нотариусы, с годовой выручкой по официальной отчетности до 400 млн. рублей включительно. К данному сегменту отнесены также физические лица – собственники бизнеса данных компаний.

Указанный подход не только объединил клиентов малого бизнеса с выручкой до 400 млн. рублей в год, но и стал важным этапом реализации комплексного обслуживания компаний и их владельцев в режиме «одного окна», когда предложение продуктов и услуг Банка для реализации бизнес-целей предприятий и личных целей их собственников будет осуществлять один и тот же клиентский менеджер.

Наличие большой филиальной сети обеспечивает получение банковских услуг непосредственно в регионе их присутствия.

Для клиентов малого и микро-бизнеса в Банке разработан отдельный продуктовый ряд кредитных и некредитных продуктов, четко формализованных по своим параметрам, вследствие чего их предоставление оптимизировано по времени и трудовым затратам. По итогам 2015 года активных клиентов данного сегмента насчитывается более 82 тысяч.

Для комплексного обслуживания таких клиентов в Банке разработана широкая линейка кредитных и некредитных продуктов и услуг, четко формализованных по своим параметрам. Высокий уровень автоматизации и стандартизированные условия позволяют предоставлять банковские продукты и услуги клиентам в максимально короткие сроки.

В настоящее время линейка кредитных продуктов для указанного сегмента включает в себя все виды и формы кредитования, на которые существует спрос со стороны клиентов:

- Кредитование на инвестиционные цели;
- Ипотечное кредитование на цели приобретения коммерческой недвижимости;
- Автокредитование;
- Кредитование на цели пополнения оборотных средств;
- Овердрафт;
- Банковские гарантии и аккредитивы;

Основные некредитные продукты и услуги включают:

- Расчетно-кассовое обслуживание (открытие и ведение счетов, безналичные переводы в рублях и иностранной валюте, кассовые и конверсионные операции, валютный контроль, начисление процентов на остатки по расчетным счетам);
- Дистанционное банковское обслуживание (Интернет Клиент-Банк, SMS-Банк, Интернет-Банк);
- Информационно-сервисная услуга «Бизнес-поддержка»;
- Зарплатные проекты;
- Корпоративные банковские карты;
- Депозитные продукты;
- Договорные платежи (прием и аккумулирование переводов физических лиц без открытия счета в оплату услуг организации с последующим перечислением на ее расчетный счет);
- иные услуги (векселя, сейфовые ячейки, документарные расчетные операции, инкассация, эквайринг и пр.).

Несмотря на непростую ситуацию в экономике России и снижение кредитного портфеля в начале года, последовательно проводимая Банком политика по увеличению объемов поддержки клиентов малого бизнеса и снижению процентных ставок по кредитам в данном сегменте, позволила во втором полугодии переломить негативный тренд и возобновить рост объемов кредитования.

Сбалансированный подход в привлечении средств клиентов малого и среднего бизнеса на депозитные продукты позволил увеличить объемы портфеля на 35%.

Для повышения привлекательности некредитных продуктов и услуг в течение 2015 года Банком проведены специальные программы и акции:

- «Надежный партнер» для привлечения новых клиентов банков;
- Специальные предложения для клиентов банков, находящихся в стадии санации или лишенных лицензии;
- Специальные условия обслуживания для клиентов – участников внешнеэкономической

деятельности;

- Специальные условия обслуживания для клиентов – нотариусов.

Операции на финансовых рынках

В 2015 году ПАО РОСБАНК активно осуществлял как традиционные конверсионные операции, так и операции с производными инструментами, а именно:

- предоставление и привлечение межбанковских депозитов в российских рублях и иностранной валюте;
- покупка и продажа безналичной иностранной валюты;
- форвардные и фьючерсные операции с безналичной иностранной валютой в целях страхования (хеджирования) валютных рисков;
- операции по хеджированию процентных рисков, а также рисков изменения цен на товарные активы.

Также проводились операции на денежных рынках по поручениям клиентов: покупка и продажа безналичной иностранной валюты за безналичные рубли и за другую безналичную иностранную валюту с условиями расчетов Today, Tomorrow, Spot.

В 2015 году Банк предоставлял клиентам комплекс депозитарных услуг на российском и международном рынках ценных бумаг, услуги специализированного депозитария и регистратора для управляющих компаний паевых инвестиционных фондов и участников рынка секьюритизации ипотечных кредитов, а также услуги по хранению ипотечных закладных и операций с ними. В данном сегменте рынка Банк обслуживает активы стоимостью порядка 6 млрд. евро.

Информация об объеме каждого из использованных Банком в 2015 году видов энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	Квт/ч	руб.
атомная энергия	не потребляется	не потребляется
тепловая энергия	57 409 145	96 834 861
электроэнергия	46 492 518	229 885 281
электромагнитная энергия	не потребляется	не потребляется
нефть	не потребляется	не потребляется
бензин автомобильный	833 976,37 л	29 979 131
топливо дизельное	1 270,03 л	44 018
мазут топочный	0	0
газ природный	306 038	372 393
уголь	не потребляется	не потребляется
горючие сланцы	не потребляется	не потребляется
торф	не потребляется	не потребляется

Перспективы развития Банка

В июне 2014 года Советом директоров была утверждена стратегия развития Банка до 2017 года. Несмотря на существенные изменения в экономической ситуации, банковская группа Сосьете Женераль продолжает рассматривать Россию в качестве одного из ключевых рынков развития. В основе новой стратегии развития лежат следующие приоритеты:

- Развитие розничного и корпоративного бизнеса с фокусом на транзакционный банкинг;
- Повышение качества предоставляемых услуг;
- Оптимизация расходов и повышение эффективности операционной деятельности;
- Повышение синергии всех бизнесов Банка.

Приоритетным остается поддержание непрерывности бизнеса и предоставление высококачественных услуг клиентам.

События 2015 года в политике и экономике существенно изменили прогнозы развития банковского рынка России, что не может не влиять на стратегию Банка. Однако, несмотря на сложную ситуацию, ПАО РОСБАНК не планирует кардинально пересматривать свою стратегию развития. Большинство стратегических инициатив, направленных на развитие новых направлений бизнеса, на повышение операционной эффективности подразделений Банка, повышения качества обслуживания остаются без изменений.

В 2015 году продолжилась трансформация бизнес-модели в соответствии с принятыми стратегическими направлениями развития:

- значительно расширено продуктовое предложение, в том числе в части приоритетного для Банка транзакционного бизнеса;
- продолжается развитие бизнеса с лучшими клиентами, в том числе по кредитованию, обеспечивая тем самым контроль рисков;
- завершена передача ипотечного бизнеса и автокредитования в автосалонах специализированным дочерним розничным банкам АО «КБ ДельтаКредит» и ООО «Русфинанс Банк», что позволит укрепить позиции группы Сосьете Женераль на российском рынке;
- запущены и реализуются крупные трансформационные ИТ-проекты;
- продолжается оптимизация процессов и расходов.

В 2016 году планируется запустить проект по созданию «Хабов» - единых площадок в региональной сети, на базе которых будут сконцентрированы централизованные службы, обеспечивающие операционную и административную поддержку региональным подразделениям Банка. Это позволит обеспечить высокое качество и стандартизировать централизованные функции, а также снизить риски и повысить эффективность операционной деятельности.

Также в 2016 году Банк продолжит оптимизацию розничной сети, исходя из утвержденных принципов размещения отделений Банка.

Будет продолжена и работа по повышению синергии между компаниями Группы Сосьете Женераль в России, в том числе путем развития совместных проектов с дочерними банками ООО «Русфинанс Банк» и АО «КБ ДельтаКредит».

Информация о ценных бумагах Банка

В 2015 году размер уставного капитала ПАО РОСБАНК не менялся, и по состоянию на 31 декабря 2015 года составлял 15,514,018,530 рублей, разделенных на 1,551,401,853 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Количество объявленных невыпущенных акций – 295,059,613 штук номинальной стоимостью 10 руб. каждая.

Количество размещенных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций (индивидуальный государственный регистрационный номер – 10102272В) – 307,571,429 штук. Акции размещались путем конвертации обыкновенных именных бездокументарных акций присоединяемого банка ЗАО «БСЖВ».

Отсутствуют акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка. В 2015 году Банк не осуществлял выпуск опционов.

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру в пределах общего количества голосов, в Уставе Банка отсутствуют.

В 2015 году изменений в составе лиц, которые имеют право прямо или косвенно распоряжаться не менее чем пятью процентами голосов, приходящихся на голосующие акции Банка, не было.

В распоряжении Банка нет собственных акций. Подконтрольные Банку юридические лица акциями Банка не владеют.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров (протокол №50 от 29.06.2015) в 2015 году дивиденды за 2014 год не выплачивались, прибыль не распределялась и оставлена в распоряжении Банка.

В период с 26 февраля 2015 года по 27 февраля 2015 года состоялось размещение биржевых облигаций ПАО РОСБАНК серии БСО-09 (идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4В022602272В от 01.11.2013 года) общей номинальной стоимостью 0.65 млрд. рублей со сроком погашения через 2 года.

03 июля 2015 года состоялось досрочное погашение биржевых облигаций ПАО РОСБАНК серии БСО-07 (идентификационный номер выпуска 4В022402272В от 01.11.2013 г.) в объеме 1,000,000 (Один миллион) штук общей номинальной стоимостью 1,000,000,000.00 рублей. Решение о досрочном погашении было принято перед датой начала размещения (в декабре 2013 года).

22 сентября 2015 года состоялось размещение документарных процентных неконвертируемых облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии А8, в количестве 10,000,000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10,000,000,000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения в 3660-й день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента (индивидуальный государственный регистрационный номер 41302272В от 06 мая 2013 г.).

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в 2015 году ПАО РОСБАНК разработана и утверждена Советом Директоров Банка «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО РОСБАНК», определяющая базовые принципы и положения, в соответствии с которыми Банк формирует Внутренние Процедуры Оценки Достаточности Капитала (ВПОДК), включая организацию системы управления рисками и капиталом (как в обычных, так и в стрессовых условиях) с учетом стратегических ожиданий заинтересованных лиц/сторон при достижении поставленных стратегических и бизнес-целей Банка.

Результаты выполнения ВПОДК, в частности показатели риск-аппетита и стресс-тестирования, используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых принятых и потенциальных рисков.

Банк на ежегодной основе пересматривает текущую структуру рисков в рамках реализации ВПОДК при проведении процедуры выявления значимых рисков для определения целевой структуры рисков и формирования соответствующих политик.

Процедура идентификации значимых рисков Банка предполагает составление полного перечня рисков, которым Банк подвержен или может быть подвержен, определение уровня присущих рисков, описание применяемых в Банке методов контроля и управления выявленными рисками (наличие соответствующих политик и процедур управления рисками, ключевых индикаторов риска, методов оценки и ограничения риска, регулярного мониторинга и процесса предоставления отчетности и т.д.), ранжирование/приоритезация рисков и определение остаточного уровня значимых рисков в терминах их влияния и вероятности реализации по результатам рассмотрения и анализа используемых подходов к их управлению и контролю.

Концентрация рисков Банка в значительной степени обусловлена структурой его активов. В соответствии с утвержденной Правлением Банка Политикой определения значимых рисков, Банк признает значимыми следующие риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск банковской книги;
- структурный валютный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- стратегический риск.

Кредитный 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 2015 году ПАО РОСБАНК продолжал работать по системе оценки кредитных рисков в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ и принципами Группы Сосьете Женераль, 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 Базельского комитета по банковскому надзору;
- принцип существования PCRU подразделения (Главное Ответственное Клиентское Подразделение), ответственного за эффективное управление консолидированными кредитными рисками на уровне группы Сосьете Женераль по каждому клиенту.

Сформированная в ПАО РОСБАНК система управления кредитным риском по корпоративному кредитному портфелю направлена на минимизацию и контроль кредитного риска и включает следующие основные направления:

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признакам, 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 клиентов. Банк уделяет особое внимание 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;
- использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок, несущих кредитный риск: Решения по кредитным рискам принимаются коллегиальными органами Банка или уполномоченными должностными лицами в пределах установленных лимитов ответственности;
- контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- обязательный постоянный мониторинг качества 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.

Процесс финансирования сегмента предпринимателей реализуется Банком с использованием политики минимизации кредитных рисков в рамках кредитных продуктов данного сегмента. Начиная с первого квартала 2015 года в связи с неблагоприятными изменениями в экономике страны Банком выработаны и продолжают совершенствоваться повышенные требования к финансовому состоянию потенциальных заемщиков, а также к их бизнесу. Действующий порядок рассмотрения кредитных заявок предусматривает проведение подробного анализа финансового состояния субъектов кредитования, условий и структуры кредитных сделок с ними, а также оценку качества предлагаемого обеспечения.

По всем выдаваемым ПАО РОСБАНК кредитам вне зависимости от бизнес-вертикали оценка кредитного риска производится на постоянной основе по результатам комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации (мониторинг текущих кредитных сделок). 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.

На текущий момент важнейшими стратегическими задачами Банка остаются:

- сохранение надежности кредитных вложений;
- расширение круга клиентов за счет диверсификации и совершенствования продуктового ряда;
- модификация стандартных банковских продуктов с учетом специфики деятельности клиентов;
- повышение качества обслуживания и совершенствование системы управления рисками.

В сфере розничного кредитования важнейшим аспектом деятельности Банка является сохранение оптимального баланса между доходностью розничного кредитного портфеля и существующими кредитными рисками, с учетом возможной тенденции их дальнейшего роста в силу общего ухудшения экономической ситуации и снижения доходов населения.

Основными инструментами контроля кредитных рисков по розничному кредитному портфелю являются:

- совершенствование политики лимитирования, согласно которой решения о выдаче кредитов принимаются либо согласно скоринговой оценке клиентов, либо совместно представителями бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за осуществление контроля над розничными кредитными рисками, в зависимости от сумм, видов кредитных продуктов, условий кредитования;
- расширение и совершенствование методологии риск-сегментирования клиентской базы; осуществление постоянного мониторинга эффективности работы скоринговых моделей, разрабатываемых согласно единой методологии Группы Сосьете Женераль, их совершенствование, постоянное расширение покрытия скоринговыми картами кредитных продуктов и клиентских сегментов;
- оперативное реагирование на факторы роста кредитного риска – ужесточение условий и/или ограничение кредитования потенциальных заемщиков, кредитный риск по которым

оценивается как «высокий», путем модификации и адаптирования скоринговых моделей, правил и условий кредитования;

- применение ценовой политики дифференцирования процентных ставок в зависимости от риск-сегмента заемщика, что позволяет привлекать качественных заемщиков путем предложения им более привлекательных ставок ввиду низкого рискованного профиля таких заемщиков.

Важную роль в контроле кредитного риска и управлении доходностью кредитных операций играет использование новой 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 расчетов;
- операции прямого и обратного РЕПО;
- производные финансовые инструменты.

Возникновение кредитного риска по операциям с финансовыми институтами может быть связано как с ухудшением финансового состояния контрагента, так и с ухудшением его деловой репутации. Потери в этом случае могут быть как прямые – невозврат кредита, непоставка средств, так и косвенные – снижение стоимости ценных бумаг эмитента, необходимость увеличения объема резервов под возможные потери.

Действующая в Банке консервативная система оценки/мониторинга кредитных рисков и реализуемая лимитная политика обусловили тот факт, что около 90% операций Банка проводилось с первоклассными западными финансовыми институтами и с государственными кредитными организациями, обладающими инвестиционными рейтингами, что на фоне многоуровневой системы контроля соблюдения установленных лимитов позволяют Банку рассчитывать на приемлемые значения кредитного риска в части операций с финансовыми учреждениями.

Организация системы контроля за кредитными рисками в подразделениях сети Банка нацелена на управление кредитным риском локально с учетом региональной специфики.

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 на текущий год.

В 2015 году ПАО РОСБАНК предпринимал действия по управлению кредитным риском, основные из которых сводятся к следующему:

- регулярный мониторинг текущего финансового состояния и платежеспособности заемщиков Банка посредством ежеквартальной оценки финансовой отчетности клиентов, текущего мониторинга его репутации и благонадежности, а также ежегодного рассмотрения возможности его дальнейшего кредитования совместно с риск-подразделением (Annual Review);
- 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);
- рассмотрение специально созданными комитетами кредитов, чувствительных к риску и/или имеющих признаки проблемности, включенных в Watch List, и принятие соответствующих решений, направленных на погашение ссудной задолженности в обозримой перспективе (включая реструктуризацию ссудной задолженности заемщиков Банка, испытывающих временные финансовые затруднения, в отношении которых Банком получена положительная оценка прогноза по восстановлению их нормальной финансово-хозяйственной деятельности);
- работа с проблемными активами.

Формирование резервов по размещенным средствам Банк осуществлял с учетом предоставленного обеспечения. В 2015 году Банк сформировал надежный и ликвидный портфель

обеспечения, достаточный для покрытия принимаемых кредитных рисков. В этих целях в течение года проводились следующие мероприятия:

- регулярная переоценка заложенного имущества как Банком, так и с привлечением независимых оценщиков;
- регулярный мониторинг наличия, сохранности обеспечения (в том числе и с привлечением сюрвейеров).

Риск концентрации

В отчетном 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 Сосьете Женераль.

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.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием изменений общих и специфических рыночных индикаторов на стоимость инструментов в портфеле. По степени значимости для Банка наибольшее влияние оказывают процентный и валютный рыночные риски.

Банк проводит 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 и стресс-тест к общему процентному риску и специфическим процентным рискам с использованием наиболее точной методологии на основе полного переоценивания инструментов.

Для управления валютным и фондовым рисками используются позиционные лимиты и лимиты на стресс-тесты.

Использование лимитов рассчитывается по всем продуктам, подверженным рыночному риску.

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

Одним из видов рыночного риска является **валютный риск** – риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов иностранных валют.

Для минимизации валютного риска Банк использует лимиты открытой валютной позиции и контролирует использование лимитов на ежедневной основе. Использование лимитов рассчитывается по всем продуктам, подверженным рыночному риску.

Процентный риск банковской книги

Банк проводит консервативную политику управления процентным риском, направленную на снижение негативного влияния рыночной конъюнктуры на финансовые показатели деятельности Банка, включая минимизацию возможного снижения процентного результата Банка вследствие резкого изменения процентных ставок, а также на соблюдение требований Регулятора.

Основным показателем системы оценки и управления процентным риском банковской книги является чувствительность экономической стоимости капитала к изменению процентных ставок. Экономическая стоимость капитала при расчете величины процентного риска определяется текущей стоимостью будущих денежных потоков Банка. В качестве меры чувствительности экономической стоимости капитала к изменению процентных ставок используется рассчитанное на определенном временном горизонте и в определенных валютах изменение чистой приведенной стоимости денежных потоков Банка при реализации определенного сценария изменения ставок. Расчет чистой приведенной стоимости осуществляется путем дисконтирования денежного потока на безрисковую кривую. В качестве ставок дисконтирования используются кривые, построенные на основании рыночных данных об уровнях доходностей денежного рынка и рынка процентных свопов. В качестве базового сценария при расчете чувствительности используется мгновенный параллельный сдвиг кривой доходности на +1%. При построении индикатора процентного риска используются данные о контрактных сроках, сроках пересмотра ставки, а также статистические поведенческие модели в случае их применимости.

Банк принимает на себя процентный риск в рамках лимитов, соответствующих риск-аппетиту Банка. Лимит допустимого уровня риска устанавливается как максимальная величина чувствительности стоимости будущих денежных потоков к изменению процентных ставок.

Лимиты процентного риска устанавливаются по каждому из участников банковской группы и суммарно на величину риска по группе; по каждой из значимых валют и суммарно по всем валютам; по периодам срочности.

Дополнительно к лимитам процентного риска устанавливаются допустимые пороговые значения (в рамках действующих лимитов). Достижение пороговых значений означает необходимость проведения мероприятий по корректировке структуры баланса и снижению уровня риска.

Операционный риск

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

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, присутствие 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. Кроме того, в Банке регулярно осуществляется мониторинг динамики потерь от случаев реализации операционного риска, а также мониторинг результатов выполнения процедур постоянного надзора.

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 в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций: оповещение о возникновении чрезвычайной ситуации, преодоление кризисной ситуации, принятие управленческих решений для минимизации последствий кризисной ситуации и скорейшего возвращения к функционированию в нормальных условиях. Определяются критичные виды деятельности, ресурсы, необходимые для их восстановления, 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.

Риск ликвидности

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств.

Основными элементами системы оценки и управления риском ликвидности являются следующие риск-параметры: величина прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ; величина разрывов ликвидности и кумулятивных разрывов ликвидности (данные показатели представляют собой аналог рекомендуемых ЦБ РФ

коэффициентов дефицита/избытка ликвидности); значение краткосрочного стресс-теста ликвидности.

В Банке установлены лимиты на индивидуальные и кумулятивный разрывы ликвидности, а также пороговые значения на индивидуальные и кумулятивный разрывы ликвидности, приближение к которым является предупреждающим индикатором и предполагает реализацию мероприятий по восстановлению необходимого уровня ликвидности согласно Плану восстановления ликвидности в случае возникновения кризисной ситуации, а также действуют обязательные нормативы Центрального банка Российской Федерации. Утверждаемые пороговые значения соответствуют уровню без-дефицитности.

Одним из основных инструментов управления текущей и долгосрочной ликвидностью Банка является прогноз обязательных нормативов ликвидности. Расчет прогнозных значений осуществляется на основании еженедельного анализа эволюции объемов и сроков новых кредитов и депозитов в разрезе основных бизнес направлений деятельности Банка и анализа объемов и сроков потенциальных сделок на горизонте прогнозирования. Банк еженедельно осуществляет расчет прогнозов обязательных нормативов и контроль выполнения установленных пороговых значений.

Банк проводит стресс-тестирование ликвидности и обеспечивает постоянное наличие средств - буфера, достаточного для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования Банка на установленном горизонте выживания.

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.

Управление и контроль данным риском опосредованно осуществляется в рамках управления остальными рисками, реализация которых напрямую влияет на реализацию стратегического риска.

Система управления рисками и внутреннего контроля Банка

Описание системы управления рисками Банка

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системе управления рисками.

Корпоративное управление в рамках Внутренних Процедур Оценки Достаточности Капитала (ВПОДК) определяет соответствующие роли и ответственность, а также выстраивает организационную структуру для процесса оценки достаточности капитала, интегрируя ВПОДК во внутренние процессы Банка, как на стратегическом, так и операционном уровнях.

ВПОДК является предметом надзора со стороны Банка России и регулируется Советом директоров Банка и комитетами при нем, оказывающими содействие в рамках исполнения им функций контроля и управления рисками и капиталом.

Совет директоров рассматривает и утверждает банковские стратегии и политики по управлению рисками и капиталом, в то время как Правление отвечает за их внедрение в операционную и в текущую хозяйственную деятельность Банка.

Управление рисками осуществляет Служба управления рисками, которая действует на основании действующего законодательства, нормативных правовых актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка.

Функции Службы управления рисками исполняются работниками различных структурных подразделений Банка. Распределение функциональных обязанностей между структурными подразделениями Банка в части исполнения функций Службы управления рисками устанавливается внутренними документами Банка.

Руководство Службой управления рисками осуществляет заместитель Председателя Правления – член Правления, назначаемый на должность и освобождаемый от должности в порядке, установленном действующим законодательством, нормативными правовыми актами Банка России и Уставом Банка. Руководитель Службы управления рисками соответствует установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Основные роли и ответственности в рамках организации системы управления рисками и внутреннего контроля Банка.

1. Совет директоров Банка осуществляет следующие функции:

- определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, и целевую структуру ВПОДК, а также осуществляет контроль их применения в соответствии со Стратегией развития Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- рассматривает и утверждает политики и стратегии в рамках ВПОДК и осуществляет контроль их применения;
- утверждает/пересматривает Карту рисков Банка по крайней мере, ежегодно;
- утверждает стресс-сценарии и результаты стресс-тестирования влияния рисков;
- утверждает риск-аппетит Банка;
- осуществляет мониторинг результатов выполнения ВПОДК в рамках ежегодного отчета ВПОДК;
- получает на ежеквартальной основе информацию об уровне принятых рисков и достаточности капитала, фактах нарушений установленных процедур управления рисками и капиталом, лимитов и пороговых уровней в рамках мониторинга риск-аппетита как для целей принятия решения, так и для ознакомления;
- осуществляет контроль за функцией внутреннего аудита;

- обеспечивает соблюдение установленных принципов вознаграждения для тех сотрудников, чья деятельность оказывает существенное влияние на профиль риска Банка.

2. Комитет по рискам Совета директоров несет ответственность за осуществление следующих функций:

- содействие Совету директоров в мониторинге реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- консультационная поддержка Совета директоров в отношении разработки целевой структуры рисков в рамках ВПОДК и установлении пороговых уровней риск-аппетита;
- рассмотрение и подготовка предложений на утверждение Совету директоров стратегии и политики в рамках ВПОДК;
- рассмотрение и подготовка предложений на утверждение Совету директоров результатов стресс-тестирования, используемых сценариев и перечня корректирующих мер, если требуется;
- консультационная поддержка Совета директоров в отношении формируемых предложений в части управления рисками в рамках ВПОДК;
- установление структуры, состава, формата и периодичности отчетности по рискам в рамках ВПОДК;
- контроль внедрения и соблюдения политик и процедур управления рисками и капиталом, а также лимитов и пороговых уровней в части управления рисками в рамках реализации ВПОДК, формирование предложений по системе лимитов для значимых рисков;
- информирование Совета директоров о результатах выполнения ВПОДК в рамках ежегодного отчета ВПОДК, а также предоставление информации на ежеквартальной основе об уровне принятых рисков, фактах нарушений установленных процедур управления рисками и капиталом, лимитов и пороговых уровней в рамках мониторинга риск-аппетита;
- анализ годового отчета о результатах ВПОДК Банка перед вынесением на рассмотрение на Совет директоров;
- рассмотрение регулярной отчетности, формируемой в рамках ВПОДК Банка, в том числе отчета о самооценке ВПОДК.

3. Правление Банка (Председатель Правления) осуществляет функции в соответствии с п.2.4 Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У, в том числе:

- обеспечивает создание и поддерживает функционирование эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;
- определяет концепцию и целевую структуру ВПОДК;
- одобряет политики и стратегии в рамках ВПОДК и обеспечивает контроль их применения в Банке;
- утверждает методологии, положения, порядки и регламенты в рамках ВПОДК;
- одобряет карту Рисков Банка;
- одобряет результаты стресс-тестирования, одобряет используемые стресс-сценарии и перечень корректирующих мер, если требуется;
- рассматривает и одобряет риск-аппетит Банка;
- осуществляет мониторинг результатов выполнения ВПОДК в рамках ежегодного отчета ВПОДК, а также получает на регулярной основе (по крайней мере, раз в месяц) информацию об уровне принятых рисков и достаточности капитала, фактах нарушений установленных процедур управления рисками и капиталом, лимитов и пороговых уровней в рамках мониторинга риск-аппетита как для целей принятия решения, так и для ознакомления.

4. Заместитель Председателя Правления - руководитель Службы управления рисками Банка:

- формирует предложения по карте Рисков и направляет Правлению на одобрение;
- рассматривает результаты стресс-тестирования влияния рисков на Банк, используемые стресс-сценарии и перечень корректирующих мер, если требуется, и направляет Правлению на одобрение, Совету директоров на утверждение;
- формирует предложения по риск-аппетиту Банка и направляет Правлению на одобрение;
- рассматривает политики и методологии в рамках ВПОДК, направляет Правлению на одобрение/утверждение и обеспечивает контроль их применения;
- регулярно (ежедневно) получает информацию о фактических уровнях значимых рисков Банка и осуществляет мониторинг соответствующих лимитов.

5. Служба управления рисками Банка несет ответственность за осуществление следующих функций:

- организация управления банковскими рисками;
- организация разработки и внедрения методологии анализа рисков;
- координация мер по минимизации влияния рисков на экономическую деятельность и деловую репутацию Банка;
- разработка учебных программ и обеспечение обучения работников Банка в области управления различными видами рисков;
- осуществление процедур по выявлению, анализу, оценке и управлению всеми значимыми рисками в рамках ВПОДК;
- формирование регламентирующей базы и предложений по ее совершенствованию в части управления значимыми рисками в рамках ВПОДК, обеспечение ее исчерпывающей полноты, применения в Банке, своевременного пересмотра и обновление;
- ежедневный сбор информации об уровне значимых рисков, необходимой для подготовки управленческой отчетности;
- контроль уровня значимых рисков Банка на ежедневной основе, и инициация процесса эскалации на соответствующий уровень Руководства, в случае необходимости;
- формирование отчетности в рамках ВПОДК;
- оценка обоснованности ключевых допущений, используемых в процессе измерения значимых рисков;
- осуществление иных функций в соответствии с действующим законодательством, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.

6. Структурные подразделения Банка осуществляют следующие функции:

- участие в процессе разработки и реализации ВПОДК, если требуется;
- предоставление по запросу Службы управления рисками необходимой в рамках реализации ВПОДК информации (данные, отчеты и пр.).

Описание системы внутреннего контроля общества

В соответствии с Уставом в Банке создана система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Органы управления Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (и его заместители);
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- Департамент внутреннего аудита;
- Департамент внутреннего контроля, включая Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и Контролера специализированного депозитария;
- Ответственный сотрудник Банка (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПОД/ФТ);
- Иные структурные подразделения, осуществляющие в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими нормативными документами контроль и оценку кредитных, рыночных, операционных, репутационных, правовых и других рисков Банка, обеспечивающие централизованный (дистанционный) контроль и организацию проведения подразделениями Банка контрольных процедур.

Для достижения целей по внутреннему контролю Банком выполняются следующие задачи:

- контроль выполнения поручений и решений Совета директоров Банка, руководства Банка, комитетов, комиссий и других коллегиальных органов; контроль достижения стратегических целей Банка, а также целей и задач, определенных внутренними нормативными документами Банка, включая положения о комитетах, комиссиях и других коллегиальных органах, подразделениях; осуществление на постоянной основе наблюдения (мониторинга) за деятельностью Банка; выявление изменений, требующих внесения корректировок в указанные поручения, решения или документы;
- контроль распределения ответственности, полномочий и отчетности;

- контроль соблюдения установленных процедур по обеспечению сохранности денежных средств и иных ценностей, целевого расходования ресурсов Банка на осуществление деятельности, мониторинг совершения отдельных операций, соответствия их результатов запланированным и (или) установленным показателям;
- контроль соответствия всех видов информации в Банке установленным требованиям, включая требования информационной безопасности;
- контроль соответствия деятельности Банка и действий работников Банка нормативным правовым и иным документам, регламентирующим деятельность Банка, договорам, заключенным Банком;
- мониторинг изменений указанных документов, выявление недостатков и противоречий в них (между ними); контроль своевременности внесения в них изменений и дополнений;
- мониторинг системы внутреннего контроля, оценка ее адекватности, контроль мероприятий по устранению недостатков внутреннего контроля;
- проверки возможности выполнения плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

В Банке действует Комитет по аудиту Совета директоров, который осуществляет следующие функции:

- оценку кандидатов в аудиторы Банка и его дочерних и зависимых обществ, подготовку рекомендаций Совету директоров в отношении выбора аудитора Банка и его дочерних и зависимых обществ;
- разработку проектов договоров, заключаемых с аудиторами Банка, подготовку рекомендаций Совету директоров о предельном размере вознаграждения услуг аудиторов;
- наблюдение за объемами и результатами аудиторских процедур (включая подготовку оценки заключения аудитора) и их финансовой эффективностью, а также оценку степени объективности аудиторов;
- рассмотрение периодической финансовой отчетности Банка и анализ изменений в политике и практике бухгалтерского учета и значительных уточнений, вносимых по итогам аудита;
- анализ годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка до ее представления Совету директоров на предварительное утверждение;
- оценку эффективности системы и процедур внутреннего контроля над финансово-хозяйственной деятельностью и системы управления рисками Банка и подготовку предложений по их совершенствованию;
- анализ значимых изменений в законодательстве, влияющих на финансовую отчетность Банка, а также результатов проверок Банка любыми надзорными органами;
- взаимодействие с Ревизионной комиссией и аудиторами Банка.

В соответствии с п.15.1. Устава Банка контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и материальных ценностей.

Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

В соответствии с п. 15.21 Устава Банка Департамент внутреннего контроля создан для выявления и мониторинга регуляторного риска совместно с иными подразделениями, реализующими функции Службы внутреннего контроля. Основными направлениями деятельности

Департамента внутреннего контроля являются: внутренний контроль профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг; внутренний контроль деятельности Банка в качестве специализированного депозитария акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов; контроль регуляторного риска, т.е. риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В Банке создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита – Департамент внутреннего аудита. Основные задачи Департамента внутреннего контроля включают в себя:

- Проведение оценки и содействие совершенствованию процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля, используя систематизированный и последовательный подход.

- Предоставление оценки и соответствующих рекомендаций по совершенствованию корпоративного управления применительно к следующим задачам:

- продвижение этических норм и ценностей внутри Банка;
- обеспечение эффективного управления деятельностью Банка и ответственного отношения к работе сотрудников Банка;
- передача соответствующей информации по вопросам рисков и контроля внутри Банка.

- Оценку соответствия системы управления информационными технологиями стратегии и целям Банка.

- Оценку эффективности процессов управления рисками и содействие их совершенствованию.

- Оценку рисков, связанных с корпоративным управлением, операционной деятельностью Банка и его информационными системами, в части:

- достижения стратегических целей Банка;
- достоверности и целостности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- эффективности и результативности деятельности и программ;
- сохранности активов;
- соответствия требованиям законов, нормативных актов, политик, процедур и договорных обязательств.

- Оценку возможности совершения мошенничества и то, как Банк управляет риском мошенничества.

Исходя из целей Департамента внутреннего контроля, его функции включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в Банке в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверку и тестирование достоверности, полноты, и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности подразделений внутреннего контроля и подразделений по управлению рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Кроме того, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке были разработаны Правила внутреннего контроля, в которых определены порядок назначения Ответственного сотрудника Банка и иных лиц, входящих в состав подразделения по ПОД/ФТ, а также их полномочия.

Председатель Правления Банка приказом по Банку назначает Ответственного сотрудника Банка. К полномочиям Ответственного сотрудника Банка относится осуществление следующих функций:

- организация разработки и представление на утверждение Председателю Правления Банка Правил внутреннего контроля;
- организация реализации в Банке Правил внутреннего контроля и программ его осуществления;
- организация представления в Уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- представление Председателю Правления Банка не позднее 10 рабочего дня с даты окончания квартала письменного отчёта о результатах реализации Правил внутреннего контроля в отчетном периоде;
- обеспечение принятия решений касательно направления сообщений, содержащих сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо о необычных операциях (сделках) клиента;
- соблюдение режима конфиденциальности и нераспространение третьим лицам информации о принимаемых в Банке мерах в целях ПОД/ФТ;
- организация обучения работников Банка в соответствии с ежегодным Планом реализации «Программы подготовки и обучения кадров по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Для обеспечения реализации Банком требований законодательства по ПОД/ФТ в Банке создается Подразделение по ПОД/ФТ, находящееся в непосредственном подчинении у Ответственного сотрудника Банка. Входящие в состав Подразделения по ПОД/ФТ работники являются специальными должностными лицами, ответственными за соблюдение Правил внутреннего контроля и реализацию программ его осуществления.

В Банке действует Положение об инсайдерской информации, устанавливающее правила предотвращения неправомерного использования инсайдерской информации.

Кадровая и социальная политика общества, социальное развитие, охрана здоровья работников, их профессиональное обучение, обеспечение безопасности труда

Политика в сфере управления персоналом формируется и реализуется при активной поддержке и непосредственном участии высшего руководства Банка, которое является гарантом соблюдения ее принципов.

Система управления персоналом строится с учетом экономической целесообразности, оптимального соотношения организационной структуры, численности, затрат на персонал и минимизации рисков, связанных с этим ресурсом, с применением передового российского и международного опыта, наиболее эффективных технологий, основана на единой методологической и культурной базе для всех региональных подразделений Банка.

Система трудовых отношений Банка и работников строится на принципах:

- стабильного долгосрочного партнерства, основанного на балансе интересов работодателя и работника;
- конструктивного взаимодействия в решении стоящих задач;
- признания личного вклада в общий результат;
- непрерывного целенаправленного развития;
- коллективной и персональной ответственности.

Вакансии по ключевым должностям оперативного управления и поддержания функционирования закрываются за счет внутренних ресурсов. Такой подход обеспечивает преемственность и стабильность персонала, возможности карьерного роста работников внутри Банка. Вакансии по позициям, напрямую связанным с реализацией стратегии Банка, закрываются за счет обучения внутренних кандидатов, имеющих высокий потенциал развития, либо при необходимости за счет внешних кандидатов. Это обеспечивает приток свежих идей, позволяет использовать и интегрировать новый опыт.

В сочетании с эффективной системой стимулирования и системой развития персонала это позволяет сформировать стабильный, высокопроизводительный коллектив, способный решать поставленные задачи и реализовывать стратегические цели Банка.

Банк приветствует и поощряет стремление работников к собственному развитию и обучению, в том числе, предоставляет возможности и время для самообразования, учитывает данный фактор при кадровых назначениях. Политика в области развития персонала направлена на формирование и реализацию идеологии внутреннего обучения. Система развития персонала Банка опирается преимущественно на внутренние ресурсы (Учебный портал, собственных тренеров и преподавателей из числа работников профильных подразделений), используя при этом опыт и поддерживая взаимовыгодное партнерство с внешними провайдером услуг в области развития персонала, в том числе для покрытия потребности в профильном обучении, которое не могут обеспечить внутренние ресурсы. Капитализация интеллектуального ресурса Банка осуществляется путем создания и администрирования корпоративной базы знаний, позволяющей сохранять и накапливать знания отдельных специалистов и делать их доступными для использования, в том числе, работниками удаленных подразделений Банка.

В целях охраны здоровья работников, в рамках социального пакета Банк предоставляет своим работникам услуги ДМС, поставщик которых тщательно выбирается путем проведения тендера, регламентированного нормативным документом. Обеспечение безопасности труда достигается за счет четкого исполнения следующего комплекса мероприятий, а именно:

- разработка и сопровождение локальных нормативных актов по охране труда;
- проведение инструктажей и организация обучения по охране труда работников ГО;
- расследование и учет несчастных случаев на производстве в Банке;
- организация и проведение аттестации рабочих мест по условиям труда в Банке;
- организация проведения медицинских осмотров работников ГО;
- взаимодействие с представителями Фонда социального страхования, органов государственного надзора и контроля по вопросам охраны труда;
- организация работы по охране труда работников и контроль за состоянием условий труда на рабочих местах ГО;
- координация работы, консультационная и методологическая поддержка по вопросам охраны труда, контроль за проведением работы по охране труда в дочерней сети;
- консультационно-правовое обеспечение работы с персоналом, в том числе консультирование работников ГО и дочерней сети по вопросам трудового законодательства и трудовых отношений, рассмотрение писем, заявлений и жалоб работников ГО и дочерней сети;
- контроль соблюдения правил внутреннего трудового распорядка работниками ГО.

Сведения о политике Банка в области охраны окружающей среды и экологической политике общества

Банк последовательно придерживается подходов снижения прямого влияния своей деятельности на окружающую среду, в частности Банк был включен в проект материнской Группы Сосьете Женераль по нейтрализации углеродного следа «Планетик». Банк ведет учет и анализ расходов электроэнергии, бумаги, а также выбросов CO₂ в связи с использованием транспортных средств.

Банк предлагает своим сотрудникам участие в различных экологических инициативах. В частности, в акции по посадке деревьев «Цветущий город» добровольно ежегодно принимают участие несколько сотен человек.

В Банке организован сбор батареек и других элементов питания для извлечения из них полезного сырья и предотвращения попадания опасных элементов в окружающую среду. Начиная с середины 2014 года до конца отчетного периода на переработку было передано более 400 кг батареек.

В 2015 году в Росбанке стартовала программа по сбору макулатуры. За год на переработку было передано более 70 тонн бумаги. Одними из главных факторов успеха программы были нестандартный подход к коммуникации с сотрудниками и, безусловно, их высокая социальная ответственность. Следующим шагом в данном направлении стало решение Правления Банка о внедрении мер по сокращению потребления бумаги вдвое и переход на электронный документооборот.

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 (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 (наблюдательному совету) за 2015 год:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения руб.
01 января 2016 года (отчетный период)	Вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров	6 446 556,62
	Страхование*	0

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Правлению за 2015 год:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения руб.
01 января 2016 года (отчетный период)	Заработная плата	359 396 153,62
	Льготы (страхование**)	27 000

*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.

Информация о системе оплаты труда в Банке

В составе Совета директоров Банка действует Комитет по кадрам (назначениям) и вознаграждениям (далее – Комитет по вознаграждениям). Персональный состав Комитета по вознаграждениям: Гилман М.Г. (Председатель Комитета по вознаграждениям, независимый директор); Санчес Инсера Б., Парер Ж.-Л., Огель Д., Оже П.

Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в Комитете по вознаграждениям.

В течение 2015 года проведено 4 очных заседания Комитета по вознаграждениям.

Общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям в течение 2015 года составил 5 585 713,12 рублей.

В отношении системы оплаты труда в рамках общего ежегодного аудита за 2015 год замечаний не было (аудитор – ООО «Эрнст энд Янг»).

По состоянию на 1 октября 2015 года, на основании оценки Банка России, значение показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7), рассчитанное в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» составило 2 балла («Удовлетворительное»).

Система оплаты труда в Банке распространяется на все структурные подразделения (бизнес-подразделения, подразделения поддержки, внутреннего контроля, управления рисками) и обособленные подразделения (филиалы).

Функции принятия рисков в Банке в 2015 году осуществляли:

- 8 членов Правления Банка, включая Председателя Правления;
- 19 иных работников, принимающих риски.

При этом Заместитель Председателя Правления - член Правления, основные обязанности которого связаны с управлением рисками, признан должностным лицом, управляющим рисками, и не относится к числу работников, принимающих риски.

Основные цели системы оплаты труда:

- повышение мотивации работников на достижение целевых параметров развития бизнеса;
- унификация принципов премирования, повышение объективности и прозрачности системы мотивации работников;
- повышение эффективности, заинтересованности и ответственности за результаты труда;
- усиление связи оплаты труда работников с их личным трудовым вкладом и конечным результатом работы Банка в целом.

В 2015 году в Банке была внедрена новая система премирования работников по результатам выполнения ключевых показателей эффективности. Основные положения новой системы премирования выносились на рассмотрение Комитета по вознаграждениям и одобрены Советом директоров.

17 декабря 2015 года Совет директоров утвердил новую редакцию Положения о

специальных требованиях к премированию отдельных категорий работников Банка, регламентирующего отдельные вопросы премирования работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль, осуществляющих управление рисками.

С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, ключевые показатели эффективности данных подразделений сформированы без привязки к результату бизнес-линий, зависят от количественных и качественных показателей деятельности самих подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Текущие и будущие риски в системе оплаты труда учтены через следующие элементы:

- ключевые показатели эффективности, в том числе плановые показатели деятельности в разрезе бизнес-линий, учитывающие параметры доходности, стоимости рисков (Cost of Risk), затрат;
- механизм отложенных выплат для принимающих риски работников, при этом по решению Совета директоров по представлению Комитета по вознаграждениям сумма отложенной премии может быть скорректирована (сокращена или отменена) в случае получения негативного или ниже планового финансового результата по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

Размер нефиксированного вознаграждения работников, принимающих риски, по итогам 2015 года определен на основе оценки исполнения ключевых показателей эффективности, включающих выполнение плановых значений на 2015 год (определенное по методологии МСФО) по валовому операционному доходу Банка, по показателям деятельности бизнес-направлений (корпоративный бизнес, розничный бизнес, рынки капитала и инвестиционно-банковские услуги, депозитарные операции, услуги состоятельным клиентам), в том числе по чистому результату соответствующих бизнес-линий.

Советом директоров по представлению Комитета по вознаграждениям может быть предусмотрена корректировка/индексация отложенной части премии с учетом изменения индикаторов финансового/фондового рынка, включая акции Группы Сосьете Женераль. Часть отложенной премии привязывается к стоимости акций Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в денежной форме.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

1. Члены исполнительных органов (раскрываемая информация не содержит данные о Заместителе Председателя Правления - члене Правления, основные обязанности которого связаны с управлением рисками, признанном должностным лицом, управляющим рисками)

В течение 2015 года выплаты нефиксированной части оплаты труда производились 8 работникам, принимающим риски, являющимся членами Правления, включая Председателя Правления.

Проведено 30 выплат гарантированной премии на общую сумму 15,004 млн. рублей.

В 2015 году выплат выходных пособий членам Правления, принимающим риски, не производилось.

Общий размер отсроченных вознаграждений за 2012-2014 годы (долгосрочные с учетом дисконтирования, включая страховые взносы, отраженные на начало 2016 года; краткосрочные, не включая страховые взносы, отраженные на конец февраля 2016 года; выплаченные краткосрочные, отраженные по состоянию на дату выплаты - 14 марта 2016 года) и за 2015 год (суммарно до дисконтирования и без учета страховых взносов в долгосрочной части) составляет: 324,235 млн. рублей.

Все отсроченные вознаграждения подлежат выплате в рублях, при этом часть вознаграждений имеет привязку к стоимости евро, стоимости акций Группы Сосьете Женераль, стоимости акций Банка, часть выраженных в рублях отсроченных вознаграждений подлежит индексации исходя из ключевой ставки Банка России, ставки рефинансирования Банка России.

В течение 2015 года были произведены выплаты отложенных премий за предшествующие периоды в сумме 14,582 млн. рублей.

Выплаты за 2015 год составляют (без учета выплат в 2015 году за предшествующие периоды, в том числе отложенных премий):

- Фиксированная часть - 229,189 млн. рублей;
- Нефиксированная часть - 229,978 млн. рублей (включая гарантированные премии и премии за 2015 год, получение которых откладывается);
- Оплата стоимости добровольного медицинского страхования работников, детей работников, страхования от несчастных случаев - 372,8 тыс. рублей.

Выплаты в 2015 году за предшествующие периоды, включая отложенные премии: 97,132

млн. рублей.

Случаев невыплаты отсроченного и удержанного вознаграждения в 2015 году не было.

2. Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (19 человек)

В течение 2015 года выплаты нефиксированной части оплаты труда производились 18 иным работникам, принимающим риски, кроме членов исполнительных органов.

Проведено 19 выплат гарантированной премии на общую сумму 5,251 млн. рублей.

В 2015 году выплат выходных пособий иным работникам, принимающим риски, не производилось.

Общий размер отсроченных вознаграждений за 2012-2014 годы (долгосрочные с учетом дисконтирования, включая страховые взносы, отраженные на начало 2016 года; краткосрочные, не включая страховые взносы, отраженные на конец февраля 2016 года; выплаченные краткосрочные, отраженные по состоянию на дату выплаты - 14 марта 2016 года) и за 2015 год (суммарно до дисконтирования и без учета страховых взносов в долгосрочной части) составляет: 53,752 млн. рублей.

Все отсроченные вознаграждения подлежат выплате в рублях, при этом часть вознаграждений имеет привязку к стоимости евро, стоимости акций Группы Сосьете Женераль, стоимости акций Банка, часть выраженных в рублях отсроченных вознаграждений подлежит индексации исходя из ключевой ставки Банка России, ставки рефинансирования Банка России.

В течение 2015 года выплаты отложенных премий за предшествующие периоды не производились.

Выплаты за 2015 год составляют (без учета выплат в 2015 году за предшествующие периоды):

- Фиксированная часть – 114,128 млн. рублей;
- Нефиксированная часть – 118,442 млн. рублей (включая гарантированные премии и премии за 2015 год, получение которых откладывается);
- Оплата стоимости добровольного медицинского страхования работников, детей работников, страхования от несчастных случаев - 840,4 тыс. рублей.

Выплаты в 2015 году за предшествующие периоды: 65,819 млн. рублей.

Случаев невыплаты отсроченного и удержанного вознаграждения в 2015 году не было.

Описание системы корпоративного управления в Банке

Система корпоративного управления Банка - система органов управления и контроля, устанавливающая правила и процедуры принятия корпоративных решений, распределение компетенций и полномочий между органами управления Банка, обеспечивающая управление и контроль деятельности Банка, регулирующая взаимоотношения между акционерами, Советом директоров и иными органами управления Банка.

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 Банка 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 внутреннего контроля, предотвращения конфликтов интересов, разработка принципов политики вознаграждения работников Банка.

В 2015 году была проведена оценка состояния корпоративного управления по методологии, указанной в письмах Банка России от 13.09.2005г. №119-Т и от 07.02.2007г. №11-Т. Результаты этой оценки утверждены Советом директоров.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления находится в Приложении №2 к настоящему Годовому отчету. В целях практической реализации принципов, установленных Кодексом корпоративного управления, Банк применяет рекомендации Кодекса корпоративного управления с учетом требований действующего законодательства, Устава Банка и сложившейся в Банке структуры акционерного капитала и практики корпоративного управления.

Состав Совета директоров Банка

Состав Совета директоров в 2015 году:

на 01.01.2015:

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.

с 29.06.2015:

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

Сведения о членах Совета директоров:

Блок Франсуа

Первый заместитель Председатель Правления - член Правления ПАО РОСБАНК.

Год рождения: 1967.

Сведения об образовании: высшее.

Наименование образовательной организации: Государственная школа статистики и экономического управления при Парижском технологическом институте, Французская Республика.

Год окончания: 1990.

Квалификация: экономист.

Специальность и(или) направление подготовки: статистика.

Член Комитета по стратегии, Комитета по аудиту и Комитета по рискам Совета директоров кредитной организации – эмитента.

Валет Дидье

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

Год рождения: 1968.

Сведения о профессиональном образовании: высшее.

1. Наименование образовательной организации: Политехническая школа (Ecole Polytechnique).

Год окончания: 1990.

Специальность и(или) направление подготовки: наука и техника.

2. Наименование образовательной организации: Национальная школа статистики и экономического администрирования.

Год окончания: 1992.

Специальность и(или) направление подготовки: банковское дело, рынок ценных бумаг, финансовый анализ, инвестиционное банковское дело, структурное финансирование.

Гилман Мартин Грант

Профессор экономики, советник ректора Института фундаментальных междисциплинарных исследований НИУ ВШЭ.

Год рождения: 1948.

Сведения об образовании: высшее.

1. Наименование образовательной организации: Университет Пенсильвании (США).

Год окончания: 1970.

Квалификация: бакалавр наук (BS) в области экономики (Wharton School).

Специальность и(или) направление подготовки: экономика.

Квалификация: бакалавр искусств (BA) в области политологии (College of Liberal Arts).

Специальность и(или) направление подготовки: политология.

2. Наименование образовательной организации: Лондонская школа экономики.

Год окончания: 1972.

Квалификация: магистр наук M.Sc (Econ).

Специальность и(или) направление подготовки: экономика.

3. Наименование образовательной организации: Лондонская школа экономики.

Год окончания: 1981.

Квалификация: доктор философии в экономике.

Специальность и(или) направление подготовки: международные финансы.

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 образовательной организации: Высшая коммерческая школа Парижа.

Год окончания: 1985.

Квалификация: магистр делового администрирования (МВА).

Специальность и(или) направление подготовки: финансовое управление.

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

1. Наименование образовательной организации: Университет Париж-Сорбонна.

Год окончания: 1983.

Квалификация: степень бакалавра.

Специальность и(или) направление подготовки: политика.

2. Наименование образовательной организации: Институт политических исследований (Париж).

Год окончания: 1985.

Специальность и(или) направление подготовки: политика.

3. Наименование образовательной организации: Национальная школа управления.

Год окончания: 1988.

Специальность и(или) направление подготовки: политика.

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.

1. Наименование образовательной организации: Институт Политических Исследований (Париж).

Год окончания: 1981.

Специальность и(или) направление подготовки: политология.

2. Наименование образовательной организации: Университет публичного права.

Год окончания: 1982.

Квалификация: степень бакалавра.

Специальность и(или) направление подготовки: публичное право.

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 образовательной организации: Высшая коммерческая школа Парижа.

Год окончания: 1984.

Квалификация: Магистр делового администрирования.

Специальность и(или) направление подготовки: бизнес-администрирование.

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

Олюнин Дмитрий Юрьевич

Председатель Правления Банка.

Год рождения: 1968.

Сведения о профессиональном образовании: высшее.

Наименование образовательной организации: Московский государственный университет им.

М.В. Ломоносова.

Год окончания: 1993.

Квалификация: экономист.

Специальность и(или) направление подготовки: политическая экономия.
Член Комитета по стратегии Совета директоров Банка.

Палмьери Пьер

Руководитель Департамента «Глобальные финансы» Группы Societe Generale.

Год рождения: 1962.

Сведения об образовании: высшее.

Наименование образовательной организации: Бизнес-школа (г.Тур).

Год окончания: 1986.

Специальность и(или) направление подготовки: 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 о профессиональном образовании: высшее.

1. Наименование учебного заведения: Высшая коммерческая школа Парижа.

Год окончания: 1976.

Квалификация: магистр в области бизнеса.

Специальность и(или) направление подготовки: бизнес-администрирование.

2. Наименование учебного заведения: Университет Париж I Пантеон-Сорбонна.

Год окончания: 1977.

Квалификация: магистр в области права.

Специальность и(или) направление подготовки: юриспруденция.

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 о профессиональном образовании: высшее.

1. Наименование учебного заведения: Институт политических исследований (Париж).

Год окончания: 1984.

Специальность и(или) направление подготовки: политика.

2. Наименование учебного заведения: MBA INSEAD.

Год окончания: 1990.

Квалификация: MBA.

Специальность и(или) направление подготовки: стратегия, маркетинг, финансы.

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.

1. Наименование учебного заведения: Институт политических исследований (Париж).

Год окончания: 1969.

Специальность и(или) направление подготовки: политика.

2. Наименование учебного заведения: Парижский университет.

Год окончания: 1970.

Квалификация: магистр права.

Специальность и(или) направление подготовки: юриспруденция.

3. Наименование учебного заведения: Национальная школа администрации (Париж).

Год окончания: 1973.

Специальность и(или) направление подготовки: сведения не представлены.

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 2015 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 2015 году состоялось 61

заседание Совета директоров, в том числе 4 - в форме совместного присутствия и 57 - в форме заочного голосования.

На данных заседаниях рассмотрены и приняты решения по 280 вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров.

Посещаемость (участие) членов Совета директоров в проведенных заседаниях составила 99,45%.

Сведения о Председателе Правления и членах Правления Банка:

Олюнин Дмитрий Юрьевич

Председатель Правления Банка.

Год рождения: 1968.

Сведения о профессиональном образовании: высшее.

Наименование образовательной организации: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова.

Год окончания: 1993.

Квалификация: экономист.

Специальность и(или) направление подготовки: политическая экономия.

Член Совета директоров, член Комитета по стратегии Совета директоров Банка.

Доля участия в уставном капитале: 0%.

Блок Франсуа

Первый заместитель Председатель Правления - член Правления ПАО РОСБАНК

Год рождения: 1967.

Сведения об образовании: высшее.

Наименование образовательной организации: Государственная школа статистики и экономического управления при Парижском технологическом институте, Французская Республика.

Год окончания: 1990.

Квалификация: экономист.

Специальность и(или) направление подготовки: статистика.

Член Совета директоров, член Комитета по стратегии, Комитета по аудиту и Комитета по рискам Совета директоров кредитной организации – эмитента.

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.

1. Наименование учебного заведения: Российский Университет дружбы народов, г. Москва.

Год окончания: 1996.

Квалификация: Юриспруденция. Бакалавр юридических наук

2. Наименование учебного заведения: Российский Университет дружбы народов, г. Москва.

Год окончания: 1998.

Квалификация: 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.

Год рождения: 1960.

Наименование учебного заведения: Московское ордена Ленина, ордена Октябрьской Революции и ордена Трудового Красного Знамени высшее техническое училище имени Н.Э.Баумана.

Год окончания: 1984 год.

Сведения об образовании: высшее.

Квалификация: инженер-механик.

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ.

Год окончания: 2001 год.

Квалификация: экономист.

Наименование учебного заведения: Открытый университет, Великобритания.

Год окончания: 2009 год.

Квалификация: МВА.

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, Французская Республика.

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.

Дата окончания: 1996.

Квалификация: Экономист по международным экономическим отношениям.

Наименование учебного заведения: Южный Методический Университет, Даллас, штат Техас, США.

Дата окончания: 1998.

Квалификация: Мастер делового администрирования.

Доля участия в уставном капитале: 0%.

Председатель Правления

п/п

Д.Ю. Олюнин