

Утвержден
годовым Общим собранием акционеров
ПАО РОСБАНК 27.06.2018, протокол № 53

Утвержден (предварительно)
Советом директоров ПАО РОСБАНК 21.05.2018,
протокол № 11

Одобен
Комитетом по аудиту Совета директоров
ПАО РОСБАНК 17.05.2018

Годовой отчет
ПАО РОСБАНК за 2017 год

Содержание:

Обращение Председателя Правления	3
Общие сведения о Банке.....	5
Сведения о положении Банка в отрасли.....	6
Приоритетные направления деятельности Банка.....	8
Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.....	9
Информация об объеме каждого из использованных Банком в 2017 году видов энергетических ресурсов	13
Перспективы развития Банка.....	14
Информация о ценных бумагах Банка.....	15
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.....	17
Описание системы управления рисками.....	29
Описание системы внутреннего контроля.....	32
Кадровая и социальная политика общества, социальное развитие, охрана здоровья работников, их профессиональное обучение, обеспечение безопасности труда.....	36
Сведения о политике Банка в области охраны окружающей среды и экологической политике Банка.....	38
Сведения о мероприятиях Банка, связанных с благотворительностью.....	39
Основные положения политики Банка в области вознаграждения.....	40
Информация о системе оплаты труда.....	41
Описание системы корпоративного управления в Банке.....	45
Сведения об аудиторской организации.....	47
Сведения о Совете директоров Банка.....	48
Сведения о Председателе Правления и членах Правления Банка.....	53
Отчет о заключенных Банком в 2017 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.....	56

Приложения:

- №1 Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления
- №2 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год и аудиторское заключение, подтверждающее достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
- №3 Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

Обращение Председателя Правления

Уважаемые дамы и господа,

Представленные Вашему вниманию итоги года показывают, что в отчетном периоде наша банковская группа развивалась динамично, и по многим направлениям наш бизнес рос быстрее рынка. Чистая прибыль за 2017 год составила 10,4 млрд. рублей, это в 3,4 раза выше результата предшествующего года.

Прошедший год был особенно важным для нас, поскольку именно в 2017 году мы подвели итоги реализации Стратегии 2014-2017. Несмотря на неоднозначные макроэкономические условия, нам удалось выполнить планы, намеченные четыре года назад. Прделанная работа позволила не только улучшить финансовые результаты, мы также много сделали для повышения эффективности и управляемости бизнеса, провели важные трансформационные изменения, которые обеспечат нам устойчивое развитие на годы вперед.

Выстроив прочный фундамент, мы разработали и приняли новую стратегию банка на 2018-2020, которую я бы кратко описал как «построение прибыльного устойчивого бизнеса». Подчеркну, что стратегия является продолжением тех ключевых идей, которые мы формулировали ранее. На новом этапе главной целью станет последовательное развитие диверсифицированной модели бизнеса, с фокусом на увеличение кросс-продаж и усиление интеграции внутри нашей группы, высокий уровень эффективности, современную сеть и IT-инфраструктуру. Мы будем уделять особое внимание риск-менеджменту и вопросам комплаенса, ответственному ведению бизнеса, инвестированию в человеческий капитал и наш бренд.

В 2017 году нам удалось сделать большой шаг в развитии цифровых технологий. Успешно функционирует Центр цифровых розничных решений Банка, лаборатория больших данных, технологическая лаборатория в связке с IT, активно формируется Центр цифровых решений для корпоративного бизнеса. Нами заложены существенные основы для того, чтобы все эти начинания стали приносить практическую пользу. Таким образом, цифровая трансформация будет одним из направлений, определяющих наше развитие.

В корпоративном бизнесе мы уверенно конкурируем с ведущими игроками на рынке и сохраняем наши ключевые позиции в обслуживании крупнейших российских компаний. Мы становимся банком первого выбора для тех, кто хочет работать не только с крупнейшими госбанками, но и иметь финансового партнера иного характера и качества. Мы – часть международной финансовой группы Societe Generale, мы – продолжатели ее традиций, корпоративной культуры, мы опираемся на ее финансовую мощь и ее технологические возможности. Это уникальная ситуация на рынке, которой мы должны воспользоваться. Для нашей бизнес-модели привлечение нижнего сегмента крупнейших компаний, крупного и среднего бизнеса в регионах наряду с развитием лизинга и факторинга станут приоритетными направлениями.

В розничном бизнесе важной задачей становится ускорение динамики роста клиентской базы, с использованием трех наших ключевых взаимодополняющих центров – Банка, АО «КБ ДельтаКредит» и ООО «Русфинанс Банк». При этом главными рычагами привлечения клиентов по-прежнему будут расширение продуктового предложения и высокое качество сервиса. Мы активно работаем над созданием новой единой цифровой платформы, запуск которой поднимет обслуживание розничных клиентов на новый качественный уровень.

В 2017 году Банк первым в стране получил наивысшие рейтинги обоих национальных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России, - АКРА и Эксперт РА. Наши кредитные рейтинги международных агентств Fitch Ratings и Moody's Investors Service находятся на уровне рейтингов Российской Федерации. В марте 2018 года Банк занял первую строчку в ежегодном рейтинге самых надежных банков России журнала Forbes.

Сегодня у нас есть достаточный капитал, хорошая ликвидность, надежная инфраструктура, сильный бренд и доверие клиентов. Не сомневаюсь, что мы справимся с реализацией всех задач, стоящих в современной повестке. И всегда в своей работе мы будем ставить во главу угла интересы клиента, используя все возможности крупного современного универсального российского банка с международной экспертизой, удобного и надежного.

Хочу поблагодарить коллектив Банка за трудолюбие, упорство, способность меняться и критически мыслить, искать и находить ответы на сложные вопросы, воплощать найденные решения в жизнь. Выражаю признательность нашим акционерам, клиентам и партнерам за доверие и поддержку. У нас есть все основания уверенно смотреть в будущее, нам по плечу самые амбициозные планы.

Илья Поляков, Председатель Правления

Общие сведения о Банке

Публичное акционерное общество РОСБАНК (далее по тексту - ПАО РОСБАНК, Банк) – универсальный банк в составе международной финансовой группы Societe Generale. Стратегия Группы нацелена на повышение качества обслуживания клиентов и выход на лидерские позиции в области инноваций, обеспечение роста за счет развития бизнеса, усиление взаимодействия между подразделениями и достижение устойчивой доходности.

Банк обслуживает более 4 млн. частных клиентов в 70 регионах России. Сеть Банка насчитывает около 350 отделений и 2200 собственных банкоматов. Банк включен Банком России в перечень 11 системно значимых кредитных организаций.

Банку присвоены наивысшие кредитные рейтинги национальных агентств АКРА на уровне AAA (RU) и RAEX (Эксперт РА) на уровне ruAAA. Банк также имеет кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств Fitch Ratings (BBB-, прогноз «позитивный») и Moody's Investors Service (Ba2) на уровне рейтингов РФ.

Банк возглавляет рейтинг надежных банков России по версии журнала Forbes (март, 2018). Банк – лауреат премии «Банк года» портала Banki.ru (февраль, 2018), Национальной банковской премии Ассоциации российских банков (2016, 2017), премии Digital Communications Awards-2018 в номинациях «Digital-media и инструменты» и «Digital-проекты и стратегии» (февраль, 2018). В 2017 году Банк в очередной раз получил наивысшую оценку от Global Custodian за качество услуг в России, а Global Finance и Global Investor (Euromoney) назвали его «Лучшим провайдером депозитарных услуг в России». Бронзовый призер в номинации «Лучший банк в сфере торгового финансирования в России и СНГ» (TFR Awards, 2015).

Мажоритарным акционером Банка 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. По состоянию на 31.12.2017 Акционерное общество Сосьете Женераль владеет 99,9508% акций Банка.

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 «РБ Специализированный Депозитарий»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»; Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество); 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»; Акционерное общество «Телсиком», Закрытое акционерное общество «СЖ Финанс» (далее по тексту - Группа).

Сведения о положении Банка в отрасли

К концу 2017 года рост российской экономики замедлился до 1.8%. Поддержку росту продолжило оказывать оживление потребительского спроса (5.2%) благодаря сохранению устойчивых темпов роста в непродовольственном сегменте и восстановлению объема продаж в продуктовом сегменте. Положительным фактором также стало замедление темпов прироста импорта с 20.7% г/г до 16.3% г/г на фоне исчерпания отложенного спроса на импортные товары, в то время как экспорт зафиксировал лишь умеренное ускорение (с 3.3% г/г до 4.5% г/г). В противовес потреблению, инвестиционная активность постепенно затухает (с 6.3% г/г до 3.9% г/г), при этом эффект усиливается сокращением накопления запасов производств, в результате чего валовое накопление капитала резко приостановилось (с 14.8% г/г до 4.7% г/г). Такой результат отражает ухудшение настроений бизнеса на протяжении квартала, а также затухающую динамику выпуска базовых отраслей (с 3.8% г/г до 2.0% г/г). В разрезе производств, основную поддержку росту оказали сельское хозяйство (+3.8% г/г) и торговля (+3.5% г/г), в то время как строительство (-0.7% г/г) и обрабатывающие производства (-0.1% г/г) сместились в отрицательную зону.

Сальдированный финансовый результат российских компаний с января по октябрь продолжил фиксировать отрицательную динамику, сократившись на 5.3% по сравнению с сопоставимым периодом 2016 года. Наибольший спад зафиксирован в строительном секторе, секторе оптовой и розничной торговли и сельском хозяйстве, что обусловлено возросшей конкуренцией за потребителя на внутреннем рынке. Тем не менее, поступательное смягчение денежно-кредитных условий будет поддерживать развитие инвестиционного цикла, даже в условиях снижения финансовых результатов.

Бюджетная система остается устойчивой в условиях жестких ограничений по расходам. По итогам 2017 года дефицит федерального бюджета составил 0.7% от ВВП, что значительно лучше аналогичного показателя 2016 года (2.4% от ВВП). По итогам года 2017 года Министерство прогнозирует дефицит в размере 1.6% от ВВП, при этом в планах продолжить курс на снижение в 2018 году, сведя показатель к 1.3% от ВВП.

Устойчивый рост нефтяных котировок в 4 квартале 2017 (+20.4%) способствовал ускорению пополнения резервов бюджета посредством ежедневных интервенций на валютном рынке (+\$6.7 млрд. в 4 квартале 2017, +\$14.6 млрд. за год), что поддержало стабильность рубля. Несмотря на требующую трансформацию пенсионную систему, а также обсуждение перераспределения налоговой нагрузки, оптимизм на нефтяном рынке уменьшит риски для бюджетной системы.

Стремительное замедление инфляции до 2.5% г/г к концу года позволило Банку России завершить год снижением ключевой ставки на 50бп до 7.75%. Дальнейшие темпы смягчения денежно-кредитных условий будут во многом зависеть от реализации обозначенных рисков для инфляции: урожайность, крепкий курс рубля. Однако, сформировавшаяся тенденция к замедлению цен базовой корзины товаров при умеренном восстановлении потребительского спроса, а также благоприятная ситуация на нефтяном рынке формирует устойчивую почву для продолжения снижения ключевой ставки в 2018 года, но уже более медленными темпами (7.0% на конец 2018 года).

На фоне улучшения внутренней экономической ситуации международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по долгосрочному рейтингу дефолта России в иностранной валюте. Агентство Standard&Poors («BB+») 17 марта 2017 года улучшило прогноз до «Позитивного». Агентство Fitch Ratings («BBB-») 22 сентября также улучшило прогноз со «Стабильного» на «Позитивный», отметив улучшение бюджетной дисциплины. В довершение, агентство Moody's («Ba1») подтвердило прогноз по суверенному рейтингу России на «Стабильном» уровне. Таким образом, признание успехов в улучшении внутренних финансово-экономических и институциональных условий в стране намекает на скорое повышение суверенного до инвестиционного уровня.

По данным Банка России активы банков выросли за 2017 год на 9%^[1]. Основными драйверами стали устойчивый рост розничного кредитования и положительная динамика корпоративного кредитования.

Восстановление доходов розничных и корпоративных заемщиков, а также увеличение доступности кредитов вследствие снижения процентных ставок способствовало росту кредитных портфелей как в розничном (+13,2%), так и в корпоративном бизнесе (+3,7%). Снижению ставок также способствовало усиление конкуренции между банками за надежных заемщиков. В сегменте потребительского кредитования снижению ставок способствовала дифференцированная шкала коэффициентов риска зависимости от уровня ставок.

В то же время банки преимущественно сохраняли консервативное отношение к риску, что ограничивало смягчение как ценовых, так и неценовых условий кредитования. Чистая процентная маржа банков продолжила восстанавливаться, т.к. ставки по депозитам снижались быстрее ставок по кредитам.

Несмотря на рост кредитных портфелей долговая нагрузка населения и корпоративного сектора продолжила снижаться в 2017 году как следствие снижения процентных ставок. В 2017 году вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год +11,8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (за 2016 год +1,7%).

Долларизация депозитов продолжила сокращаться. Сохранение относительно высокой склонности к вложениям в рублевые депозиты поддерживалось привлекательным уровнем процентных ставок в реальном выражении и сохранением доверия к внутренней финансовой системе.

В 2017 году росла популярность инвестирования в облигации среди физических лиц. За январь-октябрь 2017 г. вложения населения в ОФЗ выросли на 87 млрд. рублей, а в корпоративные облигации – на 78 млрд. рублей, что более чем в два раза превышает уровень 2016 года.

Наблюдался небольшой отрицательный спред между ставками МБК и ключевой ставкой при наличии структурного профицита ликвидности в банковском секторе, что связано с ограниченными возможностями российского денежного рынка по перераспределению денежных средств между кредитными организациями.

^[1] По данным Банка России, исключая валютную переоценку и КО с отзыванной лицензией

Приоритетные направления деятельности Банка

В отчетном году направления деятельности Банка 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 направлениям его деятельности¹

В течение 2017 года банковская группа ПАО РОСБАНК (далее по тексту - Группа) продемонстрировала стремительное развитие по всем направлениям бизнеса, заработав чистую прибыль в размере 10,4 млрд. руб., что в 3,4 раза превышает результаты 2016 года.

В 2017 году Группа показала уверенный рост по всем направлениям бизнеса, активно наращивая клиентскую базу, увеличивая объемы выдачи кредитов корпоративным и розничным клиентам. Портфель розничных кредитов Группы вырос на 7,4%, а корпоративных – на 14%. Группа укрепила отношения с рядом регионов, в частности подписала соглашения о сотрудничестве с Республикой Татарстан и Сахалинским агентством по привлечению инвестиций, а также вступила в программу льготного кредитования предприятий аграрно-промышленного комплекса. В планах Группы продолжать развивать диверсифицированную модель бизнеса на территории всей России, укрепляя тем самым позиции на рынке.

Основные достижения в розничном бизнесе

На протяжении 2017 года Группа активно занималась повышением качества сервиса и расширением предложений розничным клиентам:

- были усовершенствованы интернет банк и мобильный банк, добавлен новый функционал, который сделал использование этих каналов более эффективным;
- АО «КБ ДельтаКредит» стал лауреатом премии «Передовые ипотечные инновации»;
- «Сверхкарта» от Банка второй год подряд признана лучшей картой с кэшбеком по версии bankinform.ru;
- в Нижнем Новгороде открылся первый офис Банка в новом формате. В нем оптимально сочетаются технические новшества и комфорт, что выводит качество обслуживания клиентов Банка на более высокий уровень;
- были существенно расширены функции для клиентов при работе с банкоматами Банка: оплатить услуги и пополнить счет в банкоматах теперь можно и без карты;
- были запущены карты «РОСБАНК-РЖД-Mastercard», «МИР». При этом классическая карта «РОСБАНК-РЖД-Mastercard World Contactless» признана самой выгодной среди предложений банков, позволяющих накапливать баллы и экономить на поездках по программе «РЖД бонус».

В течение 2017 года Группа продолжила наращивать объемы выдач в розничном кредитовании, увеличив показатели на 32% по сравнению с 2016 годом. Наибольшим спросом традиционно пользовались потребительские кредиты, рост выдач по которым составил 30%, (при этом прирост в целом по рынку был равен 29%).

В 2017 году Группа также продолжила наращивать портфель привлеченных средств физических лиц, с фокусом на текущих счетах. Так, в 2017 году портфель пассивов физических лиц Группы вырос на 20% относительно 2016 года, в том числе портфель текущих счетов физических лиц увеличился на 59%, опережая рост рынка в 2,5 раза.

Группа сохраняет свои лидирующие позиции в ипотеке и автокредитовании благодаря высоким показателям специализированных дочерних банков АО «КБ ДельтаКредит» и ООО «Русфинанс Банк» соответственно.

АО «КБ ДельтаКредит», несмотря на жесткую конкуренцию, удерживает долю рынка в размере 2,8%. Объем выдач ипотечных кредитов в 2017 году вырос на 30% по сравнению с 2016 годом с рекордным показателем в 4 квартале 2017 года (+21,3 млрд. руб. по сравнению с 3 кварталом 2017 года). Такой результат стал возможен во многом благодаря существенному росту

¹ все показатели в настоящем разделе приведены в соответствии с отчетностью Банка по МСФО

доли продаж через цифровые каналы (доля таких продаж достигла 25%). Продолжает существенно улучшаться качество ипотечного портфеля. По состоянию на 31 декабря 2017 года просрочка «90+» в ипотечном портфеле АО «КБ ДельтаКредит» составила 2,8%, по сравнению с 3,6% за 2016 год. Данное улучшение качества ипотечного портфеля связано с участием в государственной программе помощи, оператором которой выступает Агентство по ипотечному жилищному кредитованию, а также с проведением кампаний по переводу долларовых кредитов в рубли.

ООО «Русфинанс Банк» продолжает уверенно входить в ТОП-2 банков на рынке кредитования автомобилей, увеличив свою долю рынка по портфелю до 11,5% по состоянию на конец 2017 года (аналогичный показатель на конец 2016 года составлял 11,1%). Выдачи автокредитов выросли на 42% (относительно 2016 года), поддерживаемые восстановлением продаж автомобилей на первичном рынке и укреплением партнерства с автодилерами. В течение 2017 года ООО «Русфинанс Банк» активно участвовал в государственной программе льготного автокредитования.

Работа с состоятельными клиентами (Private Banking)

08.09.2017 Роспатент зарегистрировал товарный знак L'Hermitage: направление Банка по работе с состоятельными клиентами получило собственное имя - L'Hermitage Private Banking Росбанк. Этому предшествовала большая работа по усилению команды и расширению продуктового предложения.

В результате общий объем средств состоятельных клиентов в управлении L'Hermitage Private Banking в 2017 году увеличился на 18% и достиг 111 млрд. рублей, что составило 17% от всех пассивов Банка и 44% от всех пассивов частных лиц. Объем средств VIP-клиентов, размещённых в инвестиционные продукты, увеличился в 2,3 раза и составил 9,3 млрд. рублей, что показывает уверенность клиентов в качестве предлагаемых Банком решений. Клиентская база L'Hermitage Private Banking в 2017 году увеличилась на 25%.

В прошедшем году клиенты L'Hermitage также получили доступ к торговле зарубежными акциями и новой линейке услуг по инвестиционному страхованию жизни (ИСЖ). ИСЖ позволяет сочетать интересы клиента по защите вложенных средств и получению дохода с возможностями Банка по предложению широкого спектра стратегий, в том числе основываясь на экспертизе группы Societe Generale.

Основные достижения в корпоративном бизнесе

В 2017 году Банк уверенно удерживал свои рыночные позиции в сегменте крупнейших компаний. Так, Societe Generale/Банк продолжают оставаться лидерами на российском рынке синдицированного кредитования. Крупнейшими сделками в течение 2017 года стали:

- договор займа в размере 2,25 млрд. долларов США с компаний VimpelCom Holdings B.V., при этом Банк совместно с Societe Generale выступили уполномоченными ведущими организаторами;
- договор займа в размере 1,5 млрд. долларов США с Группой компаний Металлоинвест, при этом Societe Generale координировал сделку, а Банк выступил первоначальным кредитором и паспортным банком;
- договор займа в размере 850 млн. долларов США с компанией Уралкалий, при этом Банк совместно с Societe Generale выступили в роли координирующих уполномоченных ведущих организаторов и букраннеров в сделке по предэкспортному финансированию.

При этом в течение 2017 года, в соответствии со стратегией, Банк уверенно наращивал свои позиции в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ). В результате, Банк занял 18-е место (поднявшись на 16 позиций) в рейтинге кредитования МСБ по результатам

исследования российского рынка кредитования МСБ за 1 полугодие 2017 года, проведенного Рейтинговым агентством RAEX («Эксперт РА»).

В соответствии со стратегией развития сегмента крупных и средних компаний, Банк продемонстрировал уверенный рост кредитного портфеля этого сегмента более чем 50%.

ООО «РБ ЛИЗИНГ» в 2017 году также демонстрирует 2-кратный рост портфеля в сегменте среднего бизнеса, что стало одним из драйверов роста чистого операционного дохода ООО «РБ ЛИЗИНГ» (+21% к показателю 2016 года). Общий объем заключенных сделок увеличился на 13% в 2017 относительно 2016 года.

ООО «РБ Факторинг» также продолжает наращивать деловую активность. Оборот компании в 2017 году вырос по сравнению с 2016 годом в полтора раза и превысил 110 млрд. рублей. Средняя величина факторингового портфеля увеличилась на 15%. На данный момент ООО «РБ Факторинг» находится на 8-м месте в общем рейтинге компаний России, предоставляющих факторинговые услуги.

В течение 2017 года Банк продолжил укрепление своих региональных позиций в корпоративном бизнесе:

- подписано соглашение о сотрудничестве с Республикой Татарстан по целому ряду направлений, в частности, с некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан» по программе предоставления поручительств;
- подписано соглашение о сотрудничестве с Сахалинским агентством по привлечению инвестиций.

В начале 2017 года было заключено соглашение между Банком и Министерством сельского хозяйства Российской Федерации. Банк вошёл в число уполномоченных организаций в рамках программы льготного кредитования предприятий АПК и начал активно кредитовать представителей этого сектора бизнеса по всей России (в т.ч. на Дальнем Востоке).

Банк активно расширяет свой бизнес в области торгового финансирования. По итогам 2017 года портфель операций торгового финансирования Банка вырос на 11% до 120,5 млрд. рублей по сравнению со 109 млрд. рублей на конец 2016 года. В течение года Банк реализовал новые сделки с корпоративными клиентами на общую сумму более 170 млрд. рублей.

На рынке долгового капитала в течение 2017 года Банк совместно с Societe Generale выступили в качестве ведущих организаторов рублевых размещений ряда крупных компаний и банков общим объемом порядка 180 млрд. рублей и еврооблигаций объемом более 7 млрд. евро. Крупнейшие сделки - выпуск рублевых облигаций АО «Связьинвестнефтехим» на 20 млрд. рублей и еврооблигаций ПАО «ГМК «Норильский никель» на 1 млрд. долларов США.

В 2017 году Банк в очередной раз занял самые высокие позиции в российских рейтингах депозитарных услуг. Депозитарий Банка получил наивысшую оценку Global Custodian за качество услуг в России и был назван «Лучшим провайдером депозитарных услуг в России», по версии Global Finance и Global Investor (Euromoney). Депозитарий Банка продолжил наращивать долю рынка в России, выиграв несколько крупных мандатов глобальных кастодианов, управляющих компаниями и страховщиками.

Кредитный портфель

Значительный рост кредитной активности в 2017 году позволил Группе нарастить розничный кредитный портфель на 7% с начала года. При этом стабильный прирост отмечался начиная со 2-го квартала 2017 года (2-й квартал +2,7%, 3-й квартал +2,7%, 4-й квартал +2,8% относительно предыдущих кварталов).

Динамика роста корпоративного кредитного портфеля Группы в 2017 году и в 4 квартале 2017 года опережала рынок. Так, портфель Группы увеличился на 14% с начала года и на 8% в 4

квартале 2017 года. При этом рынок увеличился на 6,8% с начала года и на 1,7% в 4 квартале 2017 (без учета валютной переоценки).

Депозиты и текущие счета

В целом, за последние 12 месяцев портфель клиентских пассивов Группы вырос на 42%, а за 4 квартал 2017 года - на 18% (все без учета валютной переоценки).

Рост отмечается в объеме средств как юридических (+59%), так и физических лиц (+20%). Данные показатели существенно опережают рынок, который продемонстрировал рост по депозитам от юридических лиц (+5%) и физических лиц (+8,6%).

Данные результаты позволили Группе в течение 2017 года увеличить рыночную долю в привлечении как пассивов юридических лиц - с 0,8% до 1,8%, так и физических лиц - с 0,76% до 0,93%.

Финансовый результат

Прирост чистой прибыли Группы оставался стабильным в течение всего 2017 года (4-й квартал +3,4 млрд. руб., 3-й квартал +3,2 млрд. руб., 2-й квартал +2,5 млрд. руб., 1-й квартал +1,3 млрд. руб.).

Чистый операционный доход Группы в 2017 году составил 53,4 млрд. рублей, увеличившись на 8% относительно аналогичного показателя прошлого года. При этом чистый операционный доход за 4 квартал 2017 года был равен 15,5 млрд. рублей, что на 18% больше аналогичного показателя за 3 квартал 2017 и на 24% больше аналогичного показателя за 4 квартал прошлого года.

Чистый процентный доход Группы оставался стабильным в течение 2017 года и сопоставимым с аналогичным показателем за 2016 год.

Чистые комиссионные доходы в 2017 году составили 9,5 млрд. руб., увеличившись на 18% по отношению к 2016 году. При этом рост в 4 квартале 2017 года составил 37% относительно аналогичного показателя за 4 квартал 2016 года. Положительная динамика в основном обусловлена существенным ростом страховых агентских вознаграждений (+45%) вследствие активизации розничного кредитования. Активизация цифровых каналов продаж привела к существенному росту комиссионного дохода по сервисам мобильного банка и интернет-банка (+40%).

Операционные расходы Группы в 2017 году составили 35,6 млрд. руб., увеличившись на 8 % относительно прошлого года. Динамика в основном была обусловлена проведением активных рекламных компаний, существенным ростом бизнеса (в том числе в дочерних банках), увеличением отчислений на страхование депозитов. При этом необходимо отметить, что отношение операционных расходов к операционным доходам Группы в 2017 и 2016 годах оставалось стабильным (67%).

Отчисления в резервы в течение 12 месяцев 2017 года составили 3,5 млрд. руб., существенно снизившись по сравнению с прошлым годом, когда отчисления в резервы за аналогичный период составляли 12,8 млрд. рублей. Эффект сокращения резервов достигнут в основном за счет восстановления качества розничного портфеля, улучшения процессов по взысканию задолженности, а также отсутствия в 2017 году материальных расходов по рефинансированию валютной ипотеки. Качество корпоративного портфеля традиционно остается на высоком уровне.

Информация об объеме каждого из использованных Банком в 2017 году видов энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	объем	рублей
атомная энергия	0	0
тепловая энергия	20 812 086 Квт/ч	50 280 702
электроэнергия	21 468 058 Квт/ч	117 036 690
электромагнитная энергия	0	0
нефть	0	0
бензин автомобильный	74 000 л	3 018 232
дизельное топливо	2 000 л	93 726
мазут топочный	0	0
газ естественный (природный)	249 388 м ³	242 250
уголь	0	0
горючие сланцы	0	0
торф	0	0
другое	0	0

Перспективы развития Банка

Подводя итоги реализации стратегии 2014-2017, в феврале 2018 года Советом директоров Банка была принята стратегия развития Группы на 2018-2020 годы.

Основные стратегические направления на 2018-2020 годы:

- продолжение инвестиций в человеческий капитал, бренд и социальную ответственность;
- в розничном бизнесе: рост проникновения продуктов и повышение удовлетворенности клиентов,
- в корпоративном бизнесе: сохранение доли в бизнесе с крупнейшими клиентами (Tier 1.1), увеличение доли в сегменте крупного бизнеса (Tier 1.2; Tier 2) и компаний средней рыночной капитализации (Midcap);
- расширение перекрестных продаж внутри Группы;
- внедрение цифровых технологий;
- рост операционной эффективности;
- строгий контроль над рисками и комплаенсом.

Группа ставит перед собой амбициозные цели стать:

- единым поставщиком финансовых услуг, используя преимущества синергии банков Группы;
- передовым цифровым игроком, развивая цифровые каналы продаж и усиливая отделения цифровыми технологиями;
- сильным банком в транзакционном бизнесе, работая над качеством сервиса и увеличивая удовлетворенность клиентов;
- сильным розничным кредитным банком, развивая продукты и кросс-продажи.

Информация о ценных бумагах Банка

В 2017 году размер уставного капитала Банка не менялся и по состоянию на 31 декабря 2017 года составлял 15`514`018`530 рублей, разделенных на 1`551`401`853 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Количество объявленных акций – 295`059`613 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая.

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.

Отсутствуют акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка. В 2017 году Банк не осуществлял выпуск опционов.

В 2017 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 №52 от 29.06.2017) в 2017 году дивиденды за 2016 год не выплачивались.

9 марта 2017 г. Совет директоров Банка (Протокол № 7 от 9 марта 2017 г.) принял решение об утверждении Программы биржевых облигаций ПАО РОСБАНК серии 002-Р – биржевых неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением, общей номинальной стоимостью всех выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций, не более 300.000.000.000,00 (Трехсот миллиардов) рублей РФ включительно или эквивалента этой суммы в иностранной валюте, со сроком погашения не более чем по истечении 20 (Двадцати) лет с даты начала размещения биржевых облигаций отдельного выпуска в рамках программы биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке. 28 марта 2017 г. ПАО Московская Биржа присвоила идентификационный номер Программе биржевых облигаций – 402272B002P02E.

28 июня 2017 г. состоялось приобретение биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-14 (идентификационный номер и дата присвоения идентификационного номера: 4B021702272B от 1 июля 2013 г.) по соглашению с их владельцами в соответствии с пунктом 10.2 Решения о выпуске ценных бумаг – Биржевых облигаций серии БО-14, утвержденного Советом директоров ОАО АКБ «РОСБАНК» 5 июня 2013 г. (протокол № 30 от 5 июня 2013 г.), с последующими изменениями, утвержденными решением Совета директоров ОАО АКБ «РОСБАНК», принятым 2 декабря 2014 г. (протокол № 55 от 02 декабря 2014 г.) на условиях публичной безотзывной оферты.

28 июня 2017 г. состоялось размещение биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-002Р-02 (идентификационный номер выпуска 4B020102272B002Р от 22 июня 2017 г.) в количестве 2 816 431 (Два миллиона восемьсот шестнадцать тысяч четыреста тридцать одна) штука, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1 098 (Одна тысяча девятьсот восьмой) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций, имеющей идентификационный номер 402272B002P02E от 28 марта 2017 г.

28 ноября 2017 г. состоялось размещение биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-002Р-03 (идентификационный номер выпуска 4B020202272B002Р от 24 ноября 2017 г.) в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1 830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций, имеющей идентификационный номер 402272B002P02E от 28 марта 2017 г.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Процедура идентификации значимых рисков, возникающих в деятельности Группы в связи с имеющимися в Группе бизнес-моделями, проводится на ежегодной основе и включает следующие этапы:

- составление полного перечня рисков (все риски, которым Банк подвержен или может быть подвержен);
- определение уровня присущих рисков в терминах влияния и вероятности их реализации на основе доступной информации о текущей подверженности рискам, Стратегии развития Банка, и профессиональной оценки экспертов, если требуется;
- описание применяемых в Банке методов контроля и управления выявленными рисками, которые могут снижать присущий уровень их влияния (наличие соответствующих политик и процедур управления рисками, ключевых индикаторов риска, методов оценки и ограничения риска, регулярного мониторинга и процесса предоставления отчетности и т.д., в случае необходимости);
- ранжирование/приоритезация рисков в соответствии с риск-аппетитом головного Банка Группы;
- определение остаточного уровня значимых рисков в терминах их влияния и вероятности реализации по результатам рассмотрения и анализа используемых подходов к их управлению и контролю.

В рамках данной процедуры Группа принимает во внимание изменения текущего профиля рисков, возникновение новых видов рисков, существенные изменения организационной структуры Банка, запуск новых видов и направлений деятельности.

Банк учитывает результаты процедуры выявления значимых рисков в процессе стратегического планирования, в частности, при разработке целевой структуры рисков и определении риск-аппетита.

Учитывая разнообразие и изменения, происходящие в Группе, Банк, как головной банк Группы, определяет и разрабатывает подходы к управлению всеми рисками, которые были признаны значимыми на 2017 год:

- кредитный риск (включая риск концентрации и кредитный риск контрагента);
- рыночный риск (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск, риск кредитного спреда);
- процентный риск банковской книги;
- структурный валютный риск (включая риск концентрации);
- операционный риск;
- риск ликвидности (включая риск концентрации);
- стратегический риск.

Для всех рисков, которые были определены, как значимые, Банк разрабатывает соответствующие политики и процедуры управления рисками, а также устанавливает систему лимитов для контроля данных рисков, разрабатывает методологии измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением требований внутренних нормативных документов и установленных ограничений.

Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных документов или соответствующих решений Руководства, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Методы оценки значимых рисков, а также процедуры управления рисками не претерпели существенных изменений в течение отчетного года.

Далее представлено описание общих принципов управления значимыми рисками Банка/Группы.

Кредитный риск

Операции кредитования в Группе осуществляются в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, а также с учетом требований основного акционера Societe Generale. Кредитная политика Банка утверждается Правлением Банка.

Банк, как головная кредитная организация Группы, определяет подходы к управлению кредитным риском на групповой основе (групповые стандарты), в соответствии с которыми участники Группы, подверженные кредитному риску, разрабатывают систему управления кредитным риском на индивидуальной основе, а также осуществляет регулярный контроль уровня кредитного риска по Группе и его поддержание в рамках установленных лимитов.

Управление кредитным риском осуществляется для каждого клиентского сегмента, включая сегменты факторинга и лизинга, с помощью специальных инструментов, так как диверсификация кредитного портфеля, регламентация процедур оценки кредитных заявок, система мониторинга кредитного портфеля / качества ссуд и т.д. Качественные и количественные методики управления кредитным риском для каждого сегмента определяются в соответствующих кредитных политиках.

В Группе выделены следующие клиентские сегменты в рамках портфеля продуктов Банка/участников Группы, подверженных кредитному риску:

- корпоративные клиенты;
- розничные клиенты;
- финансовые организации.

Банк выделяет несколько клиентских сегментов в рамках портфеля продуктов, подверженных кредитному риску, включая сегменты факторинга и лизинга, прочие участники Группы подвержены кредитному риску в основном в розничном клиентском сегменте.

Методы управления кредитным риском Банка, включая риск концентрации, направлены на минимизацию и контроль кредитного риска по сделкам, несущим кредитный риск, и включают следующие основные направления:

- Поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по видам и срокам предоставленных продуктов, виду обеспечения;
- Установление лимитов риска на клиентов/ группы связанных клиентов/ портфели и т.д.;
- Определение отраслевых стратегий и качественных критериев для управления кредитным риском в разных отраслях;
- Применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов;

- Использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов Банка;
- Контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- Обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- Формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на операции с резидентами оффшорных зон согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым Банком ссудам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности клиентов, их финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска. При выявлении признаков обесценения ссуды Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

Сформированная в Банке 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;
- предварительный и последующий 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. Принятые критерии оценки финансового состояния заемщиков применялись без существенных изменений в течение 2017 года. 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 Банком 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.

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 2017 году Банк 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 2017 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).

С целью выявления концентраций в части кредитного риска структурные подразделения СУР в соответствии с внутренними методиками оценки риска контрагента и определения лимитов риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимитов риска по видам экономической деятельности заемщиков осуществляют в рамках своей операционной деятельности анализ структуры активов бухгалтерского баланса Банка, в том числе в разрезе отдельных бизнес-линий, на наличие следующих факторов концентрации:

- предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрация задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам за пределами России и т.п.;
- концентрация вложений в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, относящимся к отдельным отраслям либо географическим регионам за пределами России;
- наличие иных активов и обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- концентрация задолженности по одному типу продукта и прочие.

Структурное подразделение СУР осуществляет последующий анализ на уровне кредитного портфеля и оценивает выявленные концентрации в соответствии с подходами Политики определения значимых рисков ПАО РОСБАНК и банковской группы ПАО РОСБАНК на материальность и значимость, отражает результаты в Карте рисков для последующего планирования и разработки инструментов управления ими.

В 2017 году более выраженной оказалась концентрация активов и обязательств Банка в России.

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

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

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.

Для целей управления рыночным риском головной Банк Группы выделяет следующие подвиды рыночного риска:

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) от изменения текущей стоимости финансовых инструментов торгового портфеля вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Товарный риск – риск возникновения убытков в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен (в том числе цен на драгоценные металлы).

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги и индексы. Банк управляет риском инвестиций в долговые инструменты через инструменты управления процентного и кредитного рисков.

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. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует основные принципы, определяемые стандартами МСФО.

Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги – риск получения убытков, снижения уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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 (в т.ч. на Банк) 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.

Контроль и управление процентным риском банковской книги осуществляется ежемесячно.

Финансовый комитет группы (Group Financial Committee) осуществляет общий контроль и управление процентным риском банковской книги как на уровне Группы, так и на уровне Банка отдельно; утверждает принципы установления и значения лимитов процентного риска; утверждает нормативные документы, касающиеся управления процентным риском; осуществляет контроль за уровнем процентного риска; утверждает план мероприятий для корректировки структуры баланса при достижении пороговых значений.

Департамент казначейства и управления активами и пассивами (далее – «ДКУАиП») осуществляет оперативный контроль за уровнем процентного риска; прогноз величины процентного риска; предложения по целевой структуре баланса Банка и рекомендации по её корректировке; разработку плана мероприятий в случае нарушения порогов процентного риска; информационно-аналитическое сопровождение КУАП.

Департамент структурных и рыночных рисков осуществляет независимый контроль за соблюдением установленных лимитов и порогов процентного риска; валидацию методики расчета процентного риска; валидацию используемых поведенческих моделей применяемых при расчете величины процентного риска.

В течение 2017 года, как и предшествующего ему 2016 года, процентный риск Банка не превышал установленных лимитов и пороговых значений.

Структурный валютный риск

Структурный валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по балансу Банка в целом.

Отдельные участники Группы принимают структурный валютный риск в рамках своей деятельности.

Банк оценивает структурный валютный риск Банка/Группы путем расчета открытой валютной позиции в различных валютах. В настоящий момент открытая валютная позиция

рассчитывается в соответствии с методологией Банка России, описанной в Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и Положении Центрального Банка Российской Федерации № 509-П от 03.12.2015 «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

В соответствии со стратегией управления структурным валютным риском Банк стремится максимально закрывать открытые валютные позиции на основе МСФО стандартов. Ввиду наличия различий между МСФО и РСБУ у Банка/Группы могут возникать открытые валютные позиции по РСБУ. Для этих целей Банк устанавливает следующие лимиты на структурный валютный риск Банка/Группы:

- лимиты на показатели, отражающие отношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и ценных металлах к капиталу;
- лимит на показатель, отражающий отношение балансовой позиции в рублях к капиталу;
- лимит на показатель, отражающий отношение совокупной открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах и ценных металлах к капиталу.

В рамках структурного валютного риска Банка выделен риск концентрации, обусловленный подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к существенным потерям, создать угрозу платежеспособности Банка/Группы и способности продолжать свою деятельность. Для целей минимизации данного вида риска Банк использует лимиты открытой валютной позиции и контролирует использование лимитов на ежедневной основе.

С целью выявления концентраций в части структурного валютного риска Бизнес-подразделения и структурные подразделения СУР в рамках своей операционной деятельности осуществляют анализ всех видов активов и пассивов на наличие существенных открытых позиций в одной валюте.

Структурное подразделение СУР осуществляет последующий анализ и оценивает выявленные концентрации в соответствии с подходами Политики определения значимых рисков ПАО РОСБАНК на материальность и значимость, отражает результаты в Карте рисков для последующего планирования и разработки инструментов управления ими.

Банк, как головная кредитная организация Группы, согласует подходы к управлению структурным валютным риском участников Группы, а также осуществляет на регулярной основе контроль уровня структурного валютного риска по Группе.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой убытки в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако Банк предпринимает меры для управления этими рисками.

Банком разработаны и действуют политики и процедуры, регламентирующие управление операционным риском.

Банк использует регуляторный подход к оценке операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного

риска», разработаны и действуют процедуры для мониторинга риска, а также меры по его ограничению, а также Банк руководствуется Положением Центрального Банка Российской Федерации № 509-П от 03.12.2015 «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Банк использует следующие основные инструменты выявления и оценки операционного риска: сбор и анализ данных о внутренних и внешних потерях от реализации операционного риска, мониторинг ключевых индикаторов риска, сценарный анализ; ежегодную самооценку рисков и контрольных процедур (RCSA). Кроме того, Банком разработаны планы обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности и планы действий в кризисных ситуациях.

Основные мероприятия по контролю (минимизации) операционного риска включают в себя, в частности, следующее: эффективное разделение обязанностей, определение порядка предоставления доступа и информации, осуществление авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры его оценки, анализ и оптимизация действующих процессов.

Тем не менее, несмотря на предпринимаемые меры, операционный риск остается одним из значимых в силу его характерной особенности влиять на реализацию других рисков.

Банк, как головная кредитная организация Группы, согласует подходы к управлению операционным риском участников Группы, а также осуществляет на регулярной основе контроль уровня операционного риска по Группе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неисполнения либо несвоевременного выполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами вследствие неспособности Банка привлекать ресурсы требуемого объема и срочности. Данная неспособность может быть выражена в виде прямого ограничения доступных источников ресурсов, или в достаточно высокой стоимости рефинансирования обязательств, чтобы оказать негативное влияние на финансовую стратегию Банка.

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.

Регулирование рисков в отношении мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, движения денежных средств осуществляется Департаментом казначейства и управления активами и пассивами (далее – «ДКУАиП»). Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Правление Банка через Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»). ДКУАиП ежедневно представляет прогнозы с краткосрочным горизонтом (1-3 дня) относительно платежной позиции Банка и осуществляет управление и контроль за текущей ликвидностью Банка. Для управления риском мгновенной ликвидности и управления платежной позицией Банк использует набор финансовых индикаторов: фактических (в частности, текущая платежная позиция по счетам Ностро); статистических (в частности, средний объем поступлений средств на счет Банка, открытый в ЦБ РФ, в день) и прогнозных (в частности, уровень процентных ставок на рынке). Данная информация в сводном виде содержится в справке, еженедельно направляемой в ЦБ РФ.

Группа 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 Группы на установленном горизонте выживания.

Раннее обнаружение системного и специфического кризисов осуществляется путем регулярного мониторинга, как численных индикаторов, так и качественных факторов. Регулярный мониторинг индикаторов раннего обнаружения позволяет Группе распознать кризис на начальной стадии. Превышение порогового значения хотя бы одного из индикаторов является достаточной причиной для инициирования Плана. С целью раннего обнаружения используются три количественных индикатора: разрыв ликвидности на сроках до 1 года; стресс-тест на установленном горизонте выживания и прогноз нормативов ликвидности. В качестве индикатора используются прогнозные значения регуляторных нормативов ликвидности на горизонте 3 месяца.

В соответствии с ожидаемым ростом потребностей в ликвидности, план восстановления ликвидности подразумевает три уровня: превентивный, предупредительный и кризисный, отличающиеся глубиной нарушений нормативов, лимитов и индикаторов. Для каждого уровня разработан свой перечень мер по восстановлению ликвидности. К мерам относятся: увеличение базовых ставок по депозитам, выпуск облигаций, увеличение объема сделок РЕПО с буфером ликвидности, продажа ценных бумаг, введение ограничений на бизнес-активность.

Группа осуществляет управление риском ликвидности путем анализа срочной структуры денежных потоков и контроля исполнения лимитов на индивидуальные и кумулятивные разрывы ликвидности. Анализ разрывов ликвидности Группы производится агрегировано по всем валютам и по каждой валюте в отдельности. Положительные значения разрыва ликвидности свидетельствуют об избытке ликвидности Группы, отрицательные значения – о дефиците ликвидности Группы.

Лимиты разрывов ликвидности по Группе установлены в значениях, не превышающих 5% от объема валюты баланса.

Риск рыночной ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка учитывается через обесценение активов в стресс-тесте ликвидности, который используется для управления риском фондирования.

Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Группы вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Группы, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Группы, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Группы учитывать изменения внешних факторов.

Для целей снижения стратегического риска и его своевременного выявления Группа использует широкий набор инструментов и методов управления стратегическим риском.

1. Управление в процессе разработки, утверждения и изменения (корректировки) стратегии:
 - SWOT-анализ, позволяющий выявить и структурировать сильные и слабые стороны Группы, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;
 - Анализ рисков, которые могут возникнуть в процессе реализации стратегии и способы их снижения;
 - Определение приоритетных для Группы продуктов, направлений деятельности, которые Группа намерена развивать, а также методов, при помощи которых Группа предполагает достигнуть стратегических целей;
 - Структурирование необходимых изменений в рамках утвержденной стратегии в плане мероприятий;
 - Непосредственное участие структурных подразделений Банков Группы в разработке

проекта стратегии, что обеспечивает баланс интересов и согласованность между собой отдельных направлений развития;

- В случае привлечении внешних консультантов к разработке стратегии Группы, оценка их профессиональных качеств, наличие релевантного опыта по разработке стратегии крупным финансовым организациям в России и/или за рубежом;
- Рассмотрение и одобрение стратегии органами управления Банков Группы, Советом директоров Банка.

В процессе разработки и актуализации Стратегии Группа руководствуется «Порядком разработки, утверждения, контроля исполнения и изменения (корректировки) Стратегии в ПАО РОСБАНК».

2. Управление в процессе реализации утвержденной стратегии

Группой проводится регулярный мониторинг степени достижения поставленных в стратегии Группы целей, а также текущей макро ситуации и состояния финансового сектора.

i. Мониторинг внешней среды

- Мониторинг макроэкономических условий, анализ возникающих тенденций;
- Прогнозирование рынка и его отдельных сегментов;
- Подготовка регулярных аналитических отчетов об изменениях условий на рынке, результатах, достигнутых основными конкурентами на основе РСБУ и МСФО;
- Регулярный мониторинг рыночных позиций Группы.

Результаты мониторинга внешней среды рассматриваются Руководством Группы по мере необходимости; часть отчетов готовится на регулярной основе.

ii. Контроль исполнения утвержденной Стратегии

- Сравнение плановых и фактических значений Ключевых стратегических показателей Группы (KSI), анализ расхождений. В случае отклонения фактических показателей от плановых в отчете по реализации стратегии описываются причины отклонения, действия, которые будет предпринимать Группа для исправления ситуации, оценка вероятности исполнения плановых показателей;
- Дополнительно осуществляется контроль за соблюдением сроков реализации мероприятий, предусмотренных в планах по реализации целей, определенных стратегией Группы.

Рассмотрение результатов исполнения стратегии Руководством Группы проводится на ежеквартальной основе. В случае необходимости, а также по запросу период мониторинга может быть изменен.

iii. Трансляция стратегических целей в операционные показатели

Достижение стратегических целей встроено в систему ежегодной процедуры бизнес-планирования (через Ключевые бизнес-показатели, KBI) и систему мотивации персонала Группы (через Ключевые показатели эффективности деятельности, KPI).

Данные показатели, наряду с ключевыми стратегическими показателями являются элементами комплексной системы показателей (система «KSI-KBI-KPI»), которая позволяет выстроить соответствие между стратегией и планируемыми/ реализуемыми действиями структурных подразделений и отдельных служащих Группы.

iv. Прочее

Управление Стратегическим риском также опосредованно осуществляется в рамках управления остальными рисками, реализация которых напрямую влияет на реализацию Стратегического риска.

Анализ и управление стратегическим риском осуществляют уполномоченные органы управления Группы.

В настоящее время стратегический риск оценивается как незначительный.

Описание системы управления рисками

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 и банковской группы ПАО РОСБАНК, 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 и банковской группы ПАО РОСБАНК 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 и банковской группы ПАО РОСБАНК по крайней мере, ежегодно;
- утверждает стресс-сценарии и результаты стресс-тестирования влияния рисков;

- утверждает риск-аппетит Банка и банковской группы ПАО РОСБАНК;
- 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 работников, чья деятельность оказывает существенное влияние на профиль риска Банка.

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

- рассматривает стратегию и политику управления рисками Банка и банковской группы ПАО РОСБАНК, в том числе в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), формирует соответствующие рекомендации и предложения Совету директоров;
- контролирует реализацию утвержденных Советом директоров стратегий и политик по управлению рисками Банка и банковской группы ПАО РОСБАНК;
- анализирует риски Банка и банковской группы ПАО РОСБАНК, формирует рекомендации и предложения в отношении разработки целевой структуры рисков Банка и банковской группы ПАО РОСБАНК, устанавливает пороговые уровни риск-аппетита и системы лимитов Банка и банковской группы ПАО РОСБАНК до их представления на утверждение Совету директоров;
- рассматривает результаты стресс-тестирования Банка и банковской группы ПАО РОСБАНК, используемые стрессовые сценарии и перечни корректирующих мер, если требуется;
- формирует требования к структуре, составу, формату и периодичности для отчетности по рискам Банка и банковской группы ПАО РОСБАНК;
- рассматривает регулярную отчетность о видах рисков, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, об использовании лимитов, фактах нарушения и достижения установленных процедур управления рисками и капиталом, лимитов и пороговых уровней;
- информирует Совет директоров о результатах выполнения ВПОДК Банка и банковской группы ПАО РОСБАНК в рамках ежегодного отчета ВПОДК и формирует рекомендации и предложения Совету директоров до его представления на утверждение.

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 и риск концентраций 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 их Правлению на одобрение;
- рассматривает политики и методологии в рамках ВПОДК, направляет документы 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

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:

- проводит оценку кандидатов во внешние аудиторы Банка и дает рекомендации Совету директоров в отношении выбора внешнего аудитора Банка;
- готовит рекомендации органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок;
- осуществляет разработку проектов договоров, заключаемых с внешними аудиторами Банка, подготовку рекомендаций Совету директоров о предельном размере вознаграждения услуг внешних аудиторов;
- осуществляет наблюдение за объемами и результатами аудиторских процедур (включая подготовку оценки заключения внешнего аудитора) и их финансовой эффективностью, а также оценку степени объективности внешних аудиторов;
- рассматривает периодическую финансовую отчетность Банка и анализирует изменения в политике и практике бухгалтерского учета и значительные уточнения, вносимые по итогам аудита;
- анализирует годовой отчет Банка до его представления Совету директоров на предварительное утверждение;
- оценивает эффективность системы и процедур внутреннего контроля над финансово-хозяйственной деятельностью, по управлению рисками и капиталом, и формирует предложения по их улучшению при необходимости;
- анализирует значимые изменения в законодательстве, влияющие на финансовую отчетность Банка, а также результаты проверок Банка любыми надзорными органами;
- взаимодействует с Ревизионной комиссией Банка и внешними аудиторами Банка;
- проводит мониторинг охвата системами и процессами внутреннего контроля Банка порядков составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективности совершаемых операций и других сделок, сохранности активов;
- проводит мониторинг и анализ эффективности деятельности Департамента внутреннего аудита;
- проводит анализ отчетов Департамента внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- проводит оценку эффективности выполнения руководителем Департамента внутреннего аудита возложенных на него функций;
- обеспечивает своевременное принятие мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

В соответствии с п.15.1. Устава Банка контроль за финансово-хозяйственной 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 осуществления внутреннего контроля, выявления, мониторинга регуляторного риска. Основными направлениями деятельности Подразделения являются:

(i) внутренний контроль

- профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;
- деятельности Банка в качестве специализированного депозитария акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов;
- в целях противодействия незаконному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

(ii) контроль регуляторного (комплаенс) 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 аудита 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 должностным обязанностям работников 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 аудита, 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.

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 провайдерами 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;
- 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;
- 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;
- консультационно-правовое обеспечение работы с персоналом, в том числе консультирование работников по вопросам трудового законодательства и трудовых отношений, рассмотрение писем, заявлений и жалоб работников;
- контроль соблюдения правил внутреннего трудового распорядка работниками.

Банк сотрудничает со 130 учебными заведениями разных направлений во всех регионах присутствия, в т.ч. с Финансовым Университетом при правительстве РФ, Санкт-Петербургским государственным экономическим университетом, МГУ им. М.В. Ломоносова, РЭУ им. Г.В. Плеханова, НИУ Высшая школа экономики, Всероссийской Академией Внешней Торговли и другими.

Банк предоставляет студентам возможность получать профессиональный опыт, совмещая учебу с работой в течение стажировок в различных подразделениях. В 2017 году впервые была запущена лидерская программа для талантливых молодых специалистов с лидерским потенциалом – «Young Leaders Development Program».

Банк способствует развитию молодых специалистов, обучает их, делится экспертизой, которая впоследствии дает им преимущество при трудоустройстве. Сотрудники Банка проводят презентации и лекции на профессиональные темы – от розничной сегментации до инвестбанкинга, от HR до интернет-проектов и Data Driven Culture. Бизнес-тренеры проводят тренинги и мастер-классы для студентов вузов в городах присутствия учебных центров Банка – Нижнем Новгороде и Красноярске.

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

Банк стремится к снижению прямого влияния своей деятельности на окружающую среду. В частности, Банк был включен в проект Группы Сосьете Женераль по нейтрализации углеродного следа. Банк ведет учет и анализ расходов энергетических ресурсов, а также выбросов CO₂ в связи с использованием транспортных средств в ходе командировок, включая передвижение на самолетах и поездах.

В 2017 году сотрудниками компании была инициирована программа Smart printing, которая направлена на то, чтобы комплексно и системно сокращать потребление бумаги, как внутри компании, так и при работе с клиентами. В отчетном периоде общее потребление бумаги по головному офису и всем филиалам Банка сократилось на 39%, что выражается в экономии 202 тонн бумаги или 30,9 млн. рублей, по сравнению с предыдущим годом. Значительное снижение потребления бумаги отразилось и на сборе макулатуры – в 2017 году на переработку было передано 14 тонн бумаги, что на 65% меньше, чем в 2016 году. Ожидается, что с развитием проекта Smart printing данный показатель будет и дальше продолжать снижаться.

Еще один новый проект этого года - внедрение системы оборотного водоснабжения на корпоративной автомойке. Загрязненная после мойки машин вода поступает в очистную систему и повторно используется для тех же целей, что способствует сокращению потребления чистой воды и уменьшению сброса загрязняющих веществ в канализационные стоки. В частности, потребление воды на автомойке сократилось практически в два раза – с 2700 м³ до 1458 м³ уже в 2017 году.

Продолжается сбор батареек и других элементов питания для извлечения из них полезного сырья и предотвращения попадания опасных элементов в окружающую среду. Собранные батарейки передаются для утилизации на единственное в России предприятие-переработчик батареек – Мегаполисресурс, расположенное в Челябинске. За 2017 год было собрано 234 кг батареек. Всего с начала проекта в июле 2014 года на переработку было передано более 800 кг батареек. Среди традиционных проектов - установка энергоэффективных ламп и системы автоматического отключения света в нерабочее время.

В 2017 году наши усилия получили высокую оценку – Головной офис Банка вошел в независимый рейтинг «Зеленые офисы России 2017». Эксперты рейтинга – представители консалтинговых компаний Экобюро GREENS и HPBS – присудили офису Банка 4 звезды из 5 максимальных.

В 2017 году Банк продолжил свое сотрудничество с Ботаническим садом МГУ им М.В. Ломоносова «Аптекарский огород», а также пригласил всех сотрудников компаний группы Societe Generale в России принять участие в инициативе по посадке деревьев «Цветущий город». В этот раз был создан стометровый кустарниковый миксбордер.

Сведения о мероприятиях Банка, связанных с благотворительностью

В соответствии с Политикой благотворительной деятельности Банка основным направлением корпоративной благотворительности является помощь в социализации и интеграции в общество людей с инвалидностью. Банк реализует ежегодные внутрикорпоративные благотворительные акции, в том числе направленные на помощь людям с инвалидностью, в числе которых:

- акции по сбору частных пожертвований сотрудников, которые Банк удваивает
- ежегодный благотворительный пробег сотрудников Банка в пользу семей, воспитывающих детей с синдромом Дауна.

Начиная с 2016 года Банк также входит в Рабочую группу при Центральном банке РФ по повышению финансовой доступности для лиц с инвалидностью. В 2017 году Банк разработал внутреннее «Положение об обеспечении доступности объектов и услуг банка для людей с инвалидностью и других маломобильных групп населения». Внедрение основных положений документа запланировано на 2018 год.

В 2017 году Банк стал партнером акции «Неделя признаний» – флешмоба, прошедшего в преддверии Международного дня благотворительности «Щедрый вторник». По результатам акции Банк перечислил благотворительным организациям 1,1 млн. рублей.

В рамках спортивного направления благотворительной деятельности ключевые проекты Банка были направлены на поддержку юношеского спорта. Банк является Официальным партнером Ассоциации мини-футбола России в области массового и детско-юношеского футбола. Ежегодно Банк поддерживает всероссийские турниры «Мини-футбол - в школу» и «Мини-футбол - в ВУЗы», а также региональные детско-юношеские спортивные школы в 10 регионах.

В 2017 году был реализован ряд значимых проектов в рамках поддержки культуры. В частности, Банк является Генеральным партнером Государственного музея изобразительных искусств имени А.С. Пушкина и поддерживает деятельность Галереи искусств стран Европы и Америки XIX – XX вв. Банк также поддержал проекты Самарской, Новосибирской филармоний и Астраханского театра оперы и балета.

По направлению поддержки здравоохранения в течение 2017 года различные региональные медицинские учреждения получили от Банка помощь на приобретение современного оборудования и повышения квалификации медперсонала. В частности, в рамках проекта «Благотворительность вместо сувениров» Банк направил часть бюджета сувенирной кампании прошлого года на приобретение аппарата искусственной вентиляции легких для Городской клинической больницы №21 Уфы.

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 деятельности 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 Банка за 2017 год:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения руб.
01 января 2018 года (отчетный период)	Вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров	11 288 309.5
	Страхование*	0

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Правлению Банка за 2017 год:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения руб.
01 января 2018 года (отчетный период)	Заработная плата	612 499 458.87
	Льготы (страхование**)	47 250.00

*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.

Независимым членам Совета директоров ежеквартально выплачивается фиксированное вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров в соответствии с решением собрания акционеров Банка.

Информация о системе оплаты труда

В составе Совета директоров Банка действует Комитет по кадрам (назначениям) и вознаграждениям (далее – Комитет по вознаграждениям). Персональный состав Комитета по вознаграждениям: Гилман М.Г. (Руководитель Комитета по вознаграждениям, независимый директор); Санчес Инсера Б., Парер Ж.-Л., Огель Д., Оже П., Лойкканен Х.-Л. Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в Комитете по вознаграждениям.

Функции Комитета по вознаграждениям включают в том числе:

- выработку принципов и критериев определения размера вознаграждения для членов Правления и Председателя Правления Банка;
- регулярную оценку деятельности Председателя Правления и членов Правления;
- рассмотрение и одобрение кадровой политики Банка, включая вопросы заработной платы (вознаграждений).

В течение 2017 года проведено 2 очных и 4 заочных заседания Комитета по вознаграждениям. Общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям в течение 2017 года составил 9,8 млн. рублей.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2017 году не проводилась.

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 2017 году осуществляли:

- 12 членов Правления Банка, включая Председателя Правления,
- 17 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 основе системы оплаты труда Банка лежат ключевые показатели эффективности. Система ключевых показателей эффективности предусматривает наличие у работников общебанковских показателей деятельности, целевые (плановые) значения которых утверждаются централизованно на уровне коллегиальных органов Банка, и функциональные ключевые показатели, целевые значения которых устанавливаются руководителями подразделений. Показатели могут распространяться на всех работников, отдельные команды или на отдельных работников.

В 2017 году существенных изменений в политику вознаграждений Банка не вносилось.

С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих 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 (далее - КПЭ), 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.

Ключевыми показателями эффективности предусмотрена количественная и качественная оценка принимаемых рисков. Количественная оценка реализована через КПЭ и корректирующие коэффициенты:

- связанные с результатами деятельности: чистая операционная прибыль Банка, чистый результат в разрезе бизнес-линий, в расчете которых учитываются созданные резервы и понесенные убытки в случае реализации рисков, присущих деятельности Банка (кредитные и иные риски);
- связанные с оптимизацией структуры кредитного портфеля Банка (минимизация валютных рисков);
- связанные с качеством кредитного портфеля и предупреждением формирования просроченной задолженности (минимизация кредитных рисков).

Качественные показатели деятельности отражают оценку подразделений рисков (все направления рисков) и комплаенса каждого подразделения Банка с точки зрения соблюдения политики рисков и риск-культуры Банка, политики комплаенса.

В течение 2017 года проводилась работа по формализации качественной оценки подразделений.

Зависимость фондов вознаграждения от результатов работы реализована через КПЭ. Размер премиального вознаграждения зависит от их выполнения. Набор КПЭ работников в зависимости от должностного уровня включает показатели деятельности Банка в целом, отдельных бизнес-линий, подразделений в составе бизнес-линий, индивидуальные плановые показатели (чистая прибыль Банка, валовый операционный доход Банка, чистый результат бизнес-линии, соотношение издержек и дохода по Банку в целом и по отдельной бизнес-линии, показатели средних и на конец периода остатков по портфелям ссуд, на срочных и текущих счетах, иные показатели). В случае низких показателей выполнения КПЭ происходит соответствующее уменьшение переменного вознаграждения работников относительно целевого вознаграждения.

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.

Трудовым договором с работником могут быть предусмотрены иные, помимо указанных выше, основания для корректировки отложенной части премии, не противоречащие требованиям Банка России.

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.

Нефиксированная часть оплаты труда производится в денежной форме. Иные формы не применяются. При этом стоимость отложенной части вознаграждения может быть привязана к показателям финансового рынка.

В 2017 году нефиксированное вознаграждение выплачивалось 12 членам Правления (здесь и далее суммы указываются без учета выплат в пользу Заместителя Председателя Правления - члена Правления, основные обязанности которого связаны с управлением рисками и исходя из списка соответствующих работников в 2017 году) и 17 работникам, осуществляющим функции принятия рисков (здесь и далее исходя из списка соответствующих работников в 2017 году).

В 2017 году гарантированные премии членам исполнительных органов не выплачивались, работникам, осуществляющим функции принятия рисков, выплачивались 19 раз на сумму 3.328 млн. рублей.

Стимулирующих выплат при приеме на работу в 2017 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

Выплат выходных пособий в 2017 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения на конец 2017 года составила в отношении членов исполнительных органов 193.403 млн. рублей, в отношении иных работников, принимающих риски 20.04 млн. рублей (в том числе долгосрочные обязательства указаны с учетом дисконтирования, включая страховые взносы, без учета начисленных процентных расходов; суммы обязательств, привязанные к стоимости акций или курсу евро, взяты с учетом актуальных на момент отражения в учете курсов).

В течение 2017 года отложенное вознаграждение выплачивалось членам исполнительных органов в сумме 117.614 млн. рублей, иным работникам, принимающим риски, в сумме 30.472 млн. рублей.

Выплаты в 2017 году составляют (без учета выплат в 2017 году за предшествующие периоды, в том числе отложенных премий):

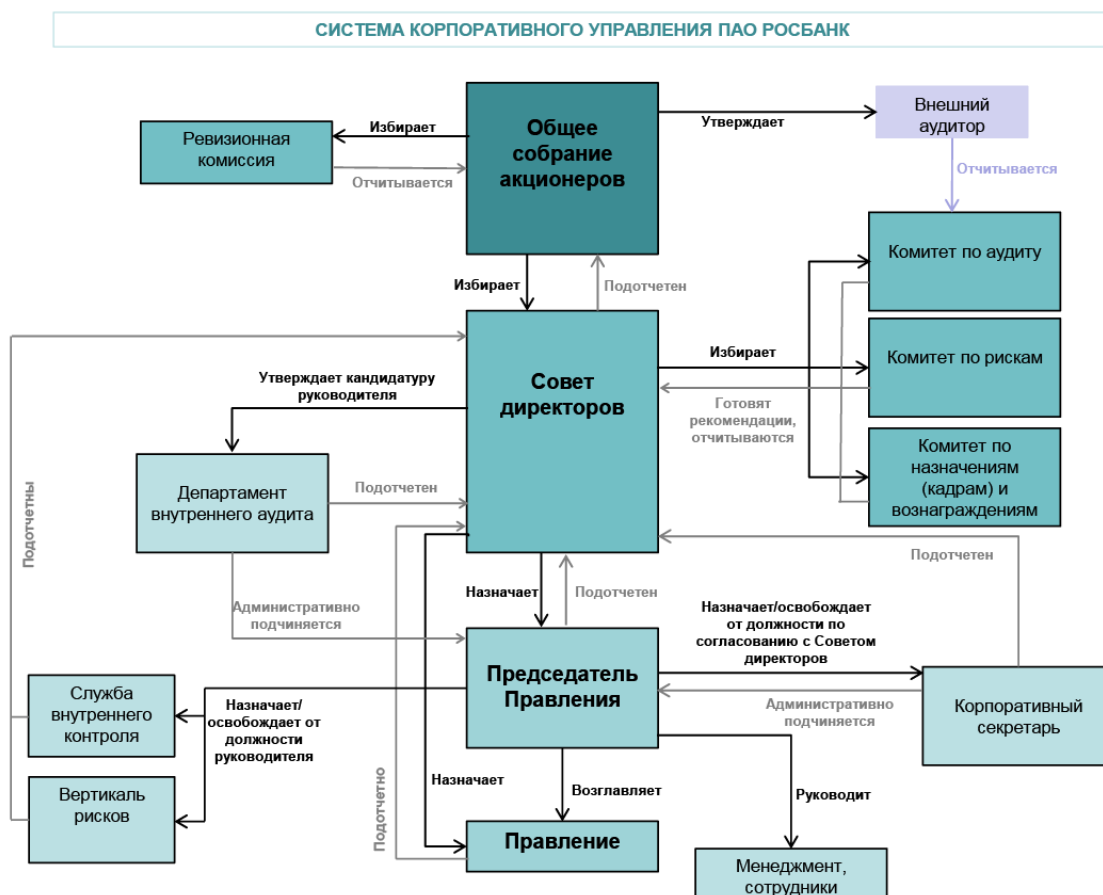
- Фиксированная часть – 326.546 млн. рублей (члены исполнительных органов), 96.089 млн. рублей (иные работники, принимающие риски);
- Нефиксированная часть – 1.02 млн. рублей (члены исполнительных органов), 0.64 млн. рублей (иные работники, принимающие риски);
- Оплата стоимости добровольного медицинского страхования работников, детей работников, страхования от несчастных случаев – 0.606 млн. рублей (члены исполнительных органов), 0.678 млн. рублей (иные работники, принимающие риски).

Выплаты в 2017 году за предшествующие периоды, включая отложенные премии: 199.105 млн. рублей (члены исполнительных органов), 91.997 млн. рублей (иные работники, принимающие риски).

Удержания вознаграждений в 2017 году не производилось.

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, формирование положительного имиджа, обеспечивающим четкое понимание стратегических целей и перспектив развития Банка, и повышающим эффективность управления Банком.

Совет директоров Банка уделяет большое внимание таким вопросам, как защита прав всех акционеров независимо от размера пакета акций, принятие взвешенной и реалистичной стратегии развития Банка, 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.

Методология, по которой в Банке в 2017 году проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, установленных Кодексом корпоративного управления, основана на рекомендациях, изложенных в письме Банка России от 17.02.2016 №ИН-06-52/8. В подготовке Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления участвуют подразделения Банка в соответствии с зоной их ответственности. Служба корпоративного секретаря отвечает за свод получаемой информации и включение ее в Годовой отчет, а также проводит мониторинг указанных в Отчете действий и поручений для подразделений.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления находится в Приложении №1 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.

Корпоративный секретарь.

Ярошенко Татьяна Ивановна

Год рождения: 1968

Сведения об образовании: высшее.

1. Наименование учебного заведения: Московский Государственный Педагогический Университет (МПГУ),

Год окончания: 1991,

Квалификация: преподаватель, учитель географии.

Специальность и(или) направление подготовки: география и английский язык

2. Сведения о дополнительном профессиональном образовании:

ООО РФОП «Экономика и Управления» повышение квалификации. Дополнительная профессиональная программа Корпоративный Секретарь.

Сделок по приобретению или отчуждению акций Банка в 2017 году не совершала.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

Сведения об аудиторской организации.

Кандидатура аудиторской организации выдвигается мажоритарным акционером Банка - Акционерным обществом Сосьете Женераль и утверждается решением годового Общего собрания акционеров Банка.

Аудиторская организация привлекается для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства и консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам за полный финансовый год, а также для обзора финансовой отчетности по международным стандартам за 6 месяцев. Аудиторская проверка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Ни аудиторская компания, ни сотрудники этой компании, привлекаемые для проверки Банка, не имеют существенных интересов, связанных с Банком.

В 2017 году решением годового Общего собрания акционеров аудиторской организацией Банка на 2017 год было утверждено Общество и ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг».

Банк не допускает появления факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации:

- нет ни прямого, ни косвенного участия аудиторской организации (ее должностных лиц) в уставном капитале Банка;
- ни самой аудиторской организации, ни её должностным лицам не предоставлены заемные средства;
- отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи;
- нет никаких должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудиторской организации.

Вознаграждение Общества и ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» за 2017 год за оказанные услуги аудиторского и неаудиторского характера составило 82'958'500 рублей, не включая НДС.

Состав Совета директоров Банка и его комитетов в 2017 году:

на 01.01.2017:

Огель Дидье - Председатель Совета директоров,
Блок Франсуа, Гилман Мартин Грант, Дюшолле Мари-Кристин, Меркадаль-Деласаль Франсуаз, Оже Паскаль, Олюнин Дмитрий Юрьевич, Парер Жан-Люк, Ремон Сильви, Санчес Инсера Бернардо, Шрик Кристиан.

Комитет по аудиту Совета директоров ПАО РОСБАНК:

Шрик Кристиан - руководитель Комитета,
Дюшолле Мари-Кристин, Огель Дидье, Оже Паскаль, Парер Жан-Люк.

Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям Совета директоров ПАО РОСБАНК:

Гилман Мартин Грант - руководитель Комитета,
Огель Дидье, Оже Паскаль, Парер Жан-Люк, Санчес Инсера Бернардо.

Комитет по рискам Совета директоров ПАО РОСБАНК:

Парер Жан-Люк - руководитель Комитета,
Блок Франсуа, Дюшолле Мари-Кристин, Меркадаль-Деласаль Франсуаз, Огель Дидье, Ремон Сильви.

с 29.06.2017:

Гилман Мартин Грант, Дюшолле Мари-Кристин, Лойкканен Ханна-Леена, Меркадаль-Деласаль Франсуаз, Огель Дидье, Оже Паскаль, Олюнин Дмитрий Юрьевич, Оттенвелтер Бенуа, Парер Жан-Люк, Ремон Сильви, Санчес Инсера Бернардо, Шрик Кристиан.

с 03.07.2017:

Огель Дидье - Председатель Совета директоров.

Комитет по аудиту Совета директоров ПАО РОСБАНК:

Шрик Кристиан - руководитель Комитета,
Дюшолле Мари-Кристин, Лойкканен Ханна-Леена, Огель Дидье, Оже Паскаль, Парер Жан-Люк.

Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям Совета директоров ПАО РОСБАНК:

Гилман Мартин Грант - руководитель Комитета,
Лойкканен Ханна-Леена, Огель Дидье, Оже Паскаль, Парер Жан-Люк, Санчес Инсера Бернардо.

Комитет по рискам Совета директоров ПАО РОСБАНК:

Оттенвелтер Бенуа - руководитель Комитета,
Дюшолле Мари-Кристин, Меркадаль-Деласаль Франсуаз, Огель Дидье, Парер Жан-Люк, Ремон Сильви.

Сведения о членах Совета директоров:

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, руководитель Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям Совета директоров.

Дюшолле Мари-Кристин

Руководитель направления по розничному обслуживанию клиентов во Франции Societe Generale.
Год рождения: 1963.
Сведения об образовании: высшее.
Наименование образовательной организации: Высшая коммерческая школа Парижа.
Год окончания: 1985.
Квалификация: магистр делового администрирования (MBA).
Специальность и(или) направление подготовки: финансовое управление.
Член Комитета по аудиту и Комитета по рискам Совета директоров.

Лойкканен Ханна-Леена

Генеральный директор OnBoardSolution Oy
Год рождения: 1969
Сведения об образовании: высшее.
Наименование образовательной организации: Университет Хельсинки
Год окончания: 1994.
Квалификация: экономист
Специальность и(или) направление подготовки: экономика и бизнес-администрирование
Независимый член Совета директоров, член Комитета по аудиту и Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям Совета директоров.

Меркадаль-Деласаль Франсуаз

Руководитель направления «Корпоративные ресурсы и инновации» Группы Сосьете Женераль.
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.

Огель Дидье

Главный региональный координатор Сосьете Женераль в России, со-руководитель направления «Международная розничная банковская деятельность и Специализированные финансовые услуги» Группы Сосьете Женераль.
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.
Член Комитета по аудиту, Комитета по рискам, Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям Совета директоров.

Оже Паскаль

Руководитель Департамента «Глобальные транзакционные услуги» Группы Сосьете Женераль.
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.

Олюнин Дмитрий Юрьевич

Председатель Правления.
Год рождения: 1968.
Сведения об образовании: высшее.
Наименование образовательной организации: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова.
Год окончания: 1993.
Квалификация: экономист.
Специальность и(или) направление подготовки: политическая экономия.

Оттенвелтер Бенуа

Год рождения: 1954.
Сведения о профессиональном образовании: высшее.
Наименование учебного заведения: Политехническая школа.
Год окончания: 1977.
Квалификация: инженер.
Наименование учебного заведения: Национальная школа статистики и экономического администрирования.
Независимый член Совета директоров, руководитель Комитета по рискам Совета директоров.

Парер Жан-Люк

Со-руководитель направления «Международная розничная банковская деятельность и Специализированные финансовые услуги» Группы Сосьете Женераль.
Год рождения: 1954.
Сведения об 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.
Руководитель Комитета по рискам, член Комитета по аудиту, Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям.

Ремон Сильви

Со-руководитель направления «Корпоративный блок и Инвестиционный банкинг» Группы Сосьете Женераль.
Год рождения: 1963.
Сведения об образовании: высшее.
Наименование учебного заведения: Школа коммерции и администрации мероприятий г. Руан.
Год окончания: 1985.
Квалификация: торговля, администрирование и финансы.
Член Комитета по рискам Совета директоров.

Санчес Инсера Бернардо

Заместитель Генерального директора Сосьете Женераль.
Год рождения: 1960.
Сведения об 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 Совета директоров.

Шрик Кристиан

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

Год рождения: 1948.

Сведения об образовании: высшее.

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, руководитель Комитета по аудиту Совета директоров.

Никто из членов Совета директоров не имеет доли участия в уставном капитале Банка и в 2017 году не совершал сделок по приобретению или отчуждению акций Банка.

**Оценка деятельности
Совета директоров, комитетов Совета директоров, председателя
и членов Совета директоров Банка за 2017 год**

I.

В 2017 году проведено 24 заседания Совета директоров, из них:

- в форме совместного присутствия: 3,
- в форме заочного голосования: 21.

Всего рассмотрено вопросов: 122.

Количество вопросов, вынесенных на рассмотрение Совета директоров, по которым Совет директоров решение не принял: 0.

Претензии по решениям, принятым Советом директоров, со стороны надзорных органов: 0.

Претензии, судебные иски и жалобы по решениям, принятым Советом директоров, со стороны акционеров Банка и третьих лиц: 0.

Посещаемость (участие) членов Совета директоров в заседаниях Совета директоров: 98,72 %.

II.

В 2017 году проведено заседаний Комитета по аудиту:

- в форме совместного присутствия: 3,
- в форме заочного голосования: 1.

Всего рассмотрено вопросов: 16.

Посещаемость членами Комитета по аудиту заседаний: 95,45 %.

В 2017 году проведено заседаний Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям:

- в форме совместного присутствия: 2,
- в форме заочного голосования: 5.

Всего рассмотрено вопросов: 20.

Посещаемость членами Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям заседаний: 100 %.

В 2017 году проведено заседаний Комитета по рискам:

- в форме совместного присутствия: 3,
 - в форме заочного голосования: 5.
- Всего рассмотрено вопросов: 44.

Посещаемость членами Комитета по рискам заседаний: 95,83 %.

III.

Индивидуальная посещаемость заседаний Совета директоров и его комитетов членами Совета директоров:

	участие в заседаниях СД		участие в заседаниях комитетов	
	кол-во	%	кол-во	%
Огель Дидье	в 24 из 24	100	в 19 из 19	100
Гилман Мартин Грант	в 24 из 24	100	в 7 из 7	100
Дюшолле Мари-Кристин	в 23 из 24	95,83	в 10 из 12	83,3
Меркадаль-Деласаль Франсуаз	в 22 из 24	91,67	в 7 из 8	87,5
Оже Паскаль	в 23 из 24	95,83	в 11 из 11	100
Олюнин Дмитрий Юрьевич	в 24 из 24	100	-	-
Парер Жан-Люк	в 24 из 24	100	в 19 из 19	100
Ремон Сильви	в 24 из 24	100	в 8 из 8	100
Санчес Инсера Бернардо	в 24 из 24	100	в 7 из 7	100
Шрик Кристиан	в 24 из 24	100	в 4 из 4	100
Лойкканен Ханна-Леена*	в 11 из 11	100	в 4 из 4	100
Оттенвелтер Бенуа*	в 11 из 11	100	в 6 из 6	100
Блок Франсуа**	в 13 из 13	100	в 2 из 2	100
среднее значение:		98,72		97,56

* - избран с 29.06.2017

** - прекращены полномочия 29.06.2017

IV.

По итогам деятельности Совета директоров в 2017 году установлено, что:

Все члены Совета директоров Банка имеют большой многолетний опыт работы в органах управления различных международных компаний в финансовом секторе, они имеют высокую квалификацию и деловую репутацию, соответствующую требованиям, установленным действующим законодательством.

Совет директоров считает, что потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков членов Совета директоров действующего состава удовлетворяются в полной мере.

Совет директоров считает, что количественный состав Совета директоров соответствует в полной мере потребностям Банка и интересам акционеров.

Совет директоров оценивает работу Председателя Совета директоров как высокоэффективную, полностью обеспечивающую деятельность Совета директоров и взаимодействие его членов при решении вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров.

В результате проведенной оценки Совет директоров решил признать деятельность Совета директоров Банка, своих комитетов, председателя и членов Совета директоров в 2017 году удовлетворительной.

Сведения о Председателе Правления и членах Правления Банка
(по состоянию на 31.12.2017):

Олюнин Дмитрий Юрьевич

Председатель Правления.

Год рождения: 1968.

Сведения об образовании: высшее.

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

Год окончания: 1993,

Квалификация: экономист,

Специальность и(или) направление подготовки: политическая экономия.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

Дени Арно Жан Бернар Мари

Первый заместитель Председателя Правления - член Правления. Розничный бизнес, координация деятельности розничного направления Группы Сосьете Женераль в России.

Год рождения: 1968.

Сведения об образовании: высшее.

1. Наименование образовательной организации: Лионская бизнес-школа EMLYON (Высшая коммерческая школа Лиона),

Год окончания: 1990,

Квалификация: присвоена степень магистра. Направление обучения «Менеджмент».

2. Наименование образовательной организации: Парижская высшая коммерческая школа (HEC),

Год окончания: 1991,

Квалификация: магистр высшей коммерческой школы. Специализация «Стратегический менеджмент».

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

Поляков Илья Андреевич

Первый заместитель Председателя Правления - член Правления. Корпоративный бизнес, рынки капитала, клиентские отношения и инвестиционный банкинг, Societe Generale Corporate and Investment Banking 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 Банка: 0%.

Прудан-Токканье Андре Марк Ришар

Первый заместитель Председателя Правления - член Правления. Финансы, риски, HR, комплаенс и стратегическая координация.

Год рождения: 1955.

Сведения об образовании: высшее.

1. Наименование учебного заведения: Университет Экс-Марсель II, факультет экономических наук (Экс-ан-Прованс),

Год окончания: 1978,

Направление подготовки: экономист.

2. Университет права, экономики и наук Экс-ан-Прованс-Марсель, Институт политических исследований (Экс-ан-Прованс),

Год окончания: 1978,

Направление подготовки: экономика и финансы.

Доля участия в уставном капитале Банка: 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 Банка: 0%.

Артюх Константин Юрьевич

Заместитель Председателя Правления - член Правления. Правовой, репутационный, регуляторный риски, корпоративные коммуникации, система контроля и повышения качества обслуживания клиентов, претензионная работа.

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 Банка: 0%.

Илишкин Улан Владимирович

Заместитель Председателя Правления - член Правления. Управление и развитие бизнес-направления по обслуживанию состоятельных клиентов.

Год рождения: 1960.

Сведения об образовании: высшее.

1. 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,

Квалификация: инженер-механик.

2. Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ,

Год окончания: 2001 год,

Квалификация: экономист.

3. Наименование учебного заведения: Открытый университет, Великобритания,

Год окончания: 2009 год,

Квалификация: MBA.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0,000000064%.

Конкина Наталия Александровна

Член Правления - Директор по операционной деятельности.

Год рождения: 1969.

Сведения об образовании: высшее.

1. Наименование образовательной организации: Санкт-Петербургский Государственный Технический Университет,

Год окончания: 1995,

Специальность: Информационно-измерительная техника и технологии,

Квалификация: инженер-системотехник.

2. Наименование образовательной организации: Межотраслевой институт переподготовки кадров СПб гос. инженерно-экономической академии,

Год окончания: 1996,

Специальность: Финансы и кредит (Банковское дело).

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

Маканьо Мишель Луи

Член Правления - Директор по корпоративному бизнесу.

Год рождения: 1958

Сведения об образовании: высшее

Наименование образовательной организации: Политехническая школа, Французская республика,

Год окончания: 1980,

Квалификация: дипломированный инженер Политехнической школы.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

Сотин Денис Владимирович

Член Правления - Директор по информационным технологиям.

Год рождения: 1974

Сведения об образовании: высшее.

Наименование образовательной организации: Белорусский государственный экономический

университет,
Год окончания: 1995,
Квалификация: экономист,
Специальность и (или) направление подготовки: финансы и кредит.
Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

Шайхина Перизат Шаймуратовна

Заместитель председателя Правления - член Правления. Риск-менеджмент.

Год рождения: 1976.

Сведения об образовании: высшее.

1. Наименование учебного заведения: Карагандинский государственный университет,

Год окончания: 1996,

Квалификация: Экономист по международным экономическим отношениям.

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

Дата окончания: 1998,

Квалификация: Мастер делового администрирования.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

Никто из членов Правления в 2017 году не совершал сделок по приобретению или отчуждению акций Банка.

**Отчет о заключенных Банком в 2017 году сделках,
в совершении которых имеется заинтересованность.**

В настоящем Отчете приведен перечень совершенных Банком в 2017 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность (с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 03.07.2016 № 343-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» в части регулирования крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность»).

Перед совершением каждой из перечисленных ниже сделок членам Совета директоров и членам Правления Банка были направлены соответствующие извещения о планируемом совершении сделки. Требований о проведении заседания Совета директоров для решения вопроса о согласии на совершение сделок предъявлено не было. Основания признания лиц заинтересованными в совершении сделок приведены на момент совершения сделок.

1. Контрагент: ООО «РБ ЛИЗИНГ»

Заинтересованные лица:

- Societe Generale S.A. (акционер, владеющий более чем 20% акций ПАО РОСБАНК, и лицо, контролирующее долю размером более чем 20% уставного капитала ООО «РБ ЛИЗИНГ»);
- Олюнин Д.Ю. (член Правления и член Совета директоров ПАО РОСБАНК, Председатель Совета директоров ООО «РБ ЛИЗИНГ»), Поляков И.А., Арактинжи Ж.-Ф., Шайхина П.Ш., Маканьо М. (члены Правления ПАО РОСБАНК и члены Совета директоров ООО «РБ ЛИЗИНГ»).

Сделка: предоставление невозобновляемой кредитной линии на сумму не более 3.500.000.000,00 рублей с датой погашения 15.03.2027.

2. Контрагент: ООО «РБ ЛИЗИНГ»

Заинтересованные лица:

- Societe Generale S.A. (акционер, владеющий более чем 20% акций ПАО РОСБАНК, и лицо, контролирующее долю размером более чем 20% уставного капитала ООО «РБ ЛИЗИНГ»);
- Олюнин Д.Ю. (член Правления и член Совета директоров ПАО РОСБАНК, Председатель Совета директоров ООО «РБ ЛИЗИНГ»), Поляков И.А., Арактинжи Ж.-Ф., Шайхина П.Ш., Маканьо М. (члены Правления ПАО РОСБАНК и члены Совета директоров ООО «РБ ЛИЗИНГ»).

Сделка: предоставление невозобновляемой кредитной линии на сумму 10.500.000.000,00 рублей с датой погашения 31.03.2028.

3. Контрагент: АО «КБ ДельтаКредит»

Заинтересованные лица:

- Societe Generale S.A. (акционер, владеющий более чем 20% акций ПАО РОСБАНК, и лицо, контролирующее более чем 20% акций АО «КБ ДельтаКредит»);
- Огель Д., Шрик К. (члены Совета директоров ПАО РОСБАНК и члены Совета директоров АО «КБ ДельтаКредит»);
- Дени А., Шайхина П.Ш. (члены Правления ПАО РОСБАНК и члены Совета директоров АО «КБ ДельтаКредит»).

Сделка: предоставление кредита на сумму 5.000.000.000,00 рублей; срок предоставления кредита: 3 года.

4. Контрагент: АО «КБ ДельтаКредит»

Заинтересованные лица:

- Societe Generale S.A. (акционер, владеющий более чем 20% акций ПАО РОСБАНК, и лицо, контролирующее более чем 20% акций АО «КБ ДельтаКредит»);
- Огель Д., Шрик К. (члены Совета директоров ПАО РОСБАНК и члены Совета директоров АО «КБ ДельтаКредит»);

- Дени А., Шайхина П.Ш. (члены Правления ПАО РОСБАНК и члены Совета директоров АО «КБ ДельтаКредит»).

Сделка: предоставление кредита на сумму 5.000.000.000,00 рублей; срок предоставления кредита: 7 лет.

5. Контрагент: АО «КБ ДельтаКредит»

Заинтересованные лица:

- Societe Generale S.A. (акционер, владеющий более чем 20% акций ПАО РОСБАНК, и лицо, контролирующее более чем 20% акций АО «КБ ДельтаКредит»);
- Огель Д., Шрик К. (члены Совета директоров ПАО РОСБАНК и члены Совета директоров АО «КБ ДельтаКредит»);
- Дени А., Шайхина П.Ш. (члены Правления ПАО РОСБАНК и члены Совета директоров АО «КБ ДельтаКредит»).

Сделка: предоставление кредита на сумму 3.000.000.000,00 рублей; срок предоставления кредита: 2 года.

6. Контрагент: АО «КБ ДельтаКредит»

Заинтересованные лица:

- Societe Generale S.A. (акционер, владеющий более чем 20% акций ПАО РОСБАНК, и лицо, контролирующее более чем 20% акций АО «КБ ДельтаКредит»);
- Огель Д., Шрик К. (члены Совета директоров ПАО РОСБАНК и члены Совета директоров АО «КБ ДельтаКредит»);
- Дени А., Шайхина П.Ш. (члены Правления ПАО РОСБАНК и члены Совета директоров АО «КБ ДельтаКредит»).

Сделка: предоставление кредита на сумму 5.000.000.000,00 рублей; срок предоставления кредита: 3 года.

7. Контрагент: Societe Generale S.A.

Заинтересованные лица:

- Societe Generale S.A. (акционер, владеющий более чем 20% акций ПАО РОСБАНК);
- Санчес Инсера Б. (член Совета директоров ПАО РОСБАНК и Заместитель Генерального директора Societe Generale S.A.).

Сделка: участие в синдицированном кредите на сумму 20.000.000,00 долларов США.

Председатель Правления

И.А. Поляков