

Утвержден
годовым Общим собранием акционеров
ПАО РОСБАНК 26.06.2020,
протокол № 56

Утвержден (предварительно)
Советом директоров ПАО РОСБАНК 22.05.2020,
протокол № 12

Одобен
Комитетом по аудиту Совета директоров
ПАО РОСБАНК 18.05.2020,
протокол № 2

**Годовой отчет
ПАО РОСБАНК за 2019 год**

Содержание:

Обращение Председателя Правления	3
Общие сведения о Банке.....	5
Сведения о положении Банка в отрасли.....	6
Приоритетные направления деятельности Банка.....	7
Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.....	8
Информация об объеме каждого из использованных Банком в 2019 году видов энергетических ресурсов	9
Перспективы развития Банка.....	10
Информация о ценных бумагах Банка.....	11
Описание системы управления рисками.....	14
Описание системы внутреннего контроля.....	18
Кадровая и социальная политика общества, социальное развитие, охрана здоровья работников, их профессиональное обучение, обеспечение безопасности труда.....	23
Сведения о политике Банка в области охраны окружающей среды и экологической политике Банка.....	25
Сведения о мероприятиях Банка, связанных с благотворительностью.....	27
Основные положения политики Банка в области вознаграждения.....	28
Информация о системе оплаты труда.....	29
Описание системы корпоративного управления в Банке.....	33
Сведения об аудиторской организации.....	35
Сведения о Совете директоров Банка.....	36
Сведения о Председателе Правления и членах Правления Банка.....	42
Отчет о заключенных Банком в 2019 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделках.....	44
 <i>Приложения:</i>	
№1 Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	
№2 Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО РОСБАНК за 2019 год	
№3 Аудиторское заключение независимого аудитора о консолидированной финансовой отчетности ПАО РОСБАНК и его дочерних организаций за 2019 год	

Обращение Председателя Правления

Уважаемые дамы и господа,

Представляю вам годовой отчет ПАО РОСБАНК за 2019 год. Год был успешным для нас как с точки зрения финансовых результатов, так и реализации наших стратегических планов и задач.

Группа Росбанк продолжает вести ответственный бизнес с фокусом на потребности клиента. Стремительное развитие российского банковского рынка характеризуется высоким уровнем конкуренции, и для сохранения устойчивых позиций банкам необходимо поддерживать постоянную связь с клиентами, чтобы соответствовать их запросам и гибко на них реагировать. Помимо этого, одной из важнейших задач для нас является поддержание высокого уровня резистентности макроэкономическим и социальным вызовам.

Чистая прибыль Группы Росбанк за 2019 год составила 10,9 млрд рублей. Рост чистого операционного дохода от банковской деятельности Группы Росбанк составил 5% за 2019 год. Наибольший вклад в улучшение показателя внес рост процентного дохода на 10%: преимущественно за счет увеличения процентного дохода по кредитам как розничного, так и корпоративного бизнеса. Чистый комиссионный доход также показал рост на 3% за 2019 год.

Группа Росбанк придерживается консервативной политики в отношении формирования резервов по возможным кредитным убыткам, сохраняя стабильно высокое качество активов.

По итогам 2019 года наблюдается плавный рост операционных расходов Группы Росбанк, составивший 6% по сравнению с 2018 годом. Такое увеличение, помимо темпа инфляции, объясняется приростом депозитной базы и, как следствие, ростом отчислений в Агентство по страхованию вкладов, а также ростом расходов на цифровизацию бизнеса.

ПАО РОСБАНК продолжает оставаться одним из самых надежных банков в России. Мы поддерживаем существенные уровни достаточности капитала и ликвидности, используем эффективный риск-менеджмент для минимизации влияния внешних шоков. У нас нет вложений в торгуемые акции, портфель ценных бумаг на 98% состоит из низкорискованных облигаций Минфина и Банка России. В 2019 году в банке была проведена большая работа по усовершенствованию процессов и системы внутреннего контроля и повышению информационной безопасности бизнеса.

Банку присвоены наивысшие кредитные рейтинги национальных агентств АКРА на уровне AAA (RU) и Эксперт РА на уровне ruAAA. Росбанк также имеет кредитные рейтинги на максимально возможном для РФ уровне (соответствуют суверенному рейтингу) международных рейтинговых агентств Fitch Ratings (BBB) и Moody's Investors Service (Baa3).

Последние три года ПАО РОСБАНК стабильно входит в ТОП-3 высшей, первой группы ежегодного рейтинга самых надежных банков в России по версии журнала Forbes.

В 2019 году мы существенно продвинулись в развитии транзакционного бизнеса, предоставляя клиентам качественные сервисы как в розничном, так и в корпоративном обслуживании. Более миллиона клиентов уже являются активными пользователями нашего мобильного приложения и Интернет-банка. В настоящее время через дистанционные каналы выдается более 25% всех кредитов наличными и поступает свыше 60% заявок на ипотеку.

В 2019 году в ПАО РОСБАНК была запущена программа трансформации, целью которой является изменение внутренних процессов банка для повышения эффективности использования ресурсов, улучшения качества продуктов и сервисов, а также ускорения темпов вывода новых сервисов и продуктов на рынок. В рамках программы, среди прочего, в Банке внедряются практики DevOps, а также методики Agile.

Мы стремимся соответствовать динамике технологического развития рынка, участвуя в ключевых проектах регулятора, таких как Система быстрых платежей, и расширяя на их основе собственные цифровые возможности. Так, в 2019 году ПАО РОСБАНК, X5 Retail Group и

Национальная система платежных карт (НСПК) провели первую успешную оплату в промышленной среде через Систему быстрых платежей (СБП) по динамическому QR-коду.

Группа Росбанк в течение 2019 года оставалась одним из крупнейших негосударственных кредиторов населения на российском рынке. Розничный кредитный портфель группы вырос на 12%.

По итогам 2019 года Группа Росбанк сохраняет 5-ое место среди всех российских банков по объему портфеля розничных кредитов, а также является лидером по объему выдач в сегменте автокредитования с долей рынка 13,7%.

Для достижения большей синергии и расширения возможностей для перекрестных продаж 1 июня 2019 года была завершена процедура реорганизации в форме присоединения АО «КБ ДельтаКредит» с открытием филиала «Росбанк Дом». Для VIP-клиентов был создан L'Hermitage Wealth Management Club – эксклюзивный клуб, ставший новым этапом в развитии private banking в Росбанке, который предоставил доступ к глобальной экспертизе SG Private Banking на российском рынке.

В 2019 году Группа Росбанк укрепила позиции на рынке корпоративных клиентов. Чистая прибыль корпоративного бизнеса ПАО РОСБАНК выросла на 26%. Результат был достигнут, благодаря сохранению лидирующих позиций на российском рынке в сегменте обслуживания крупнейших российских и международных компаний, диверсификации за счёт компаний среднего бизнеса и наших цифровых решений. Мы остаемся лидером в России по объему международных факторинговых услуг. За 2019 год факторинговый портфель ПАО РОСБАНК вырос более чем на 70%. Около половины текущего портфеля сформировано за счет сделок с региональными клиентами.

На рынке синдицированного кредитования ПАО РОСБАНК в составе Группы Societe Generale выступил в качестве организатора десяти сделок на общую сумму 4,5 млрд долларов США. Основные заемщики – крупнейшие российские компании и банки, среди которых «Уральская горно-металлургическая компания», «Акрон», «Московский кредитный банк», ЦИАН и другие.

В 2019 году мы продолжили следовать принципам ответственного ведения бизнеса. ПАО РОСБАНК активно развивал доступную среду – были внедрены банкоматы со встроенным аудиопомощником и разъемом для наушников, тактильными выступами на клавиатуре, крупным шрифтом и высококонтрастными цветами; внедрены альтернативные каналы обслуживания для людей с нарушениями слуха (онлайн-чат); сайт адаптирован для слабовидящих (контрастный текст, размер шрифта, отключение рисунков и т.д.).

Банк предложил VIP-клиентам инвестиционные продукты с благотворительной составляющей.

ПАО РОСБАНК также стремится к снижению прямого влияния своей деятельности на окружающую среду. В частности, Банк был включен в проект Группы Societe Generale по нейтрализации углеродного следа.

Мы продолжаем концентрироваться на развитии цифровых решений, оптимизации процессов и повышении качества обслуживания клиентов. От всей души благодарю коллектив ПАО РОСБАНК за отличную и слаженную работу. Сегодня у нас есть всё для того, чтобы сделать наш бизнес более эффективным, упрочить наши позиции на российском рынке и стать финансовым партнёром, которого клиенты выбирают за качество сервиса, надежность и самый полный спектр сервисов и услуг.

Илья Поляков, Председатель Правления

Общие сведения о Банке

Публичное акционерное общество РОСБАНК (далее и выше по тексту - ПАО РОСБАНК, Росбанк, Банк) – универсальный банк в составе международной финансовой Группы Societe Generale. Стратегия Группы Societe Generale 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 порядка 320 отделений и более 38 тыс. банкоматов партнерской сети, включая 1800 собственных. Банк включен Банком России в перечень 11 системно значимых кредитных организаций.

Банк включен в ТОП-3 рейтинга надежных российских банков по версии журнала Forbes в 2019 году.

Сайт Росбанка признан лучшим в категории «Корпоративный сайт» и бронзовым призером в номинации «B2B-проект» премии Tagline Awards 2019. Росбанк L'Hermitage Private Banking вошел в ТОП-3 по качеству клиентского обслуживания по версии Frank RG в 2019 году. Депозитарий Росбанка признан лучшим провайдером депозитарных услуг в России в 2019 году по версии Global Custodian.

Контролирующим 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 (далее - Группа Societe Generale). 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 31.12.2019 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 является головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из следующих основных участников: Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк», Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество), Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий», Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС», Общество с ограниченной ответственностью «РБ ЛИЗИНГ», Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг», Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис», Акционерное общество «Телсиком», Закрытое акционерное общество «СЖ Финанс» (далее и выше по тексту - Группа Росбанк).

Сведения о положении Банка в отрасли

По состоянию на конец 2019 года Росбанк остается одним из лидеров банковской отрасли РФ, что подтверждается статусом системно значимой кредитной организации, присвоенным Банком России, а также сильными позициями по всем ключевым направлениям бизнеса, как розничного, так и корпоративного. Банк остается одним из наиболее надежных банков на рынке, обладая рейтингами уровня суверенного долга РФ от четырех рейтинговых агентств.

В розничном сегменте темпы роста кредитования в 2019 году замедлились, в основном из-за ужесточения политики Банка России в отношении необеспеченных кредитов, а также снижения темпов роста ипотечного жилищного кредитования. Темпы роста автокредитования остались на сопоставимом уровне с предыдущим годом.

Розничный портфель Росбанка рос на сопоставимом с рынком уровне, что позволило банку удержать свои позиции одного из крупнейших розничных банков в стране и войти в топ-5 по объему кредитного портфеля физических лиц (по данным Банка России). Росбанк остается в числе лидеров в сегменте залогового розничного кредитования и входит в топ-5 по размеру ипотечного портфеля и топ-3 по портфелю автокредитов (ООО «Русфинанс Банк») (по данным FRG).

Росбанк постоянно стремится улучшить качество цифровых решений, предоставляемых клиентам, и активно развивает каналы удаленного взаимодействия клиента с банком. Так, Росбанк занял 5-6 место в рейтинге лучших мобильных приложений для розничных клиентов на iOS и 7 место на Android (по версии Markswebb), поднявшись более чем на 10 позиций в рейтинге за 2 года.

В сегменте корпоративных клиентов кредитование продемонстрировало незначительное замедление темпов роста в 2019 году по сравнению с предыдущим годом, что было частично вызвано увеличением заинтересованности корпоративных компаний в рублевых облигациях, рынок которых вырос на 15%, и составил около 1 трлн. рублей.

Росбанк при этом укрепил свои позиции на рынке синдицированного кредитования, заняв 4-ое место по объему организованных синдицированных кредитов и разделив 1-2 место по количеству сделок (по данным CBonds). Также Банк является одним из лидеров рынка долгового финансирования (DCM), занимая 7-ое место по объему организованных выпусков рублевых облигаций, а также 5-ое место по объему организованных выпусков еврооблигаций (по данным CBonds).

Мобильное приложение для корпоративных клиентов РОСБАНК Бизнес имеет одну из самых высоких оценок пользователей на рынке (более 4.5 из 5 в AppStore и Google Play). Банк является одним из лидеров по качеству предоставляемых услуг корпоративным клиентам, что отражается высоким NPS, а также рядом наград: 2 место по качеству услуг cash management (по версии Euromoney), 1 место по качеству услуг депозитарного обслуживания (по версии Global Finance).

Приоритетные направления деятельности Банка

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

- Обслуживание физических лиц, в т.ч. работа с состоятельными частными клиентами (Private Banking) - предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, обслуживание кредитовых и дебетовых карт; предоставление потребительских ссуд, автокредитов и ссуд под залог недвижимости (ипотечное кредитование).
- 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; предоставление услуг в области торгового финансирования, а также услуги лизинга и факторинга..
- Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – предоставление клиентам доступа к финансовым инструментам, в т.ч. валютным и товарным СВОПам, валютным и товарным опционам, процентным и валютно-процентным СВОПам; 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 2019 году Группа Росбанк продолжила ведение бизнеса с фокусом на потребности клиента, руководствуясь принципами устойчивого развития. Учитывая динамичное развитие технологий и изменение клиентских потребностей, банковская группа трансформирует бизнес процессы, используя гибкие методы управления. Такой подход позволяет более эффективно использовать ресурсы, улучшать качество продуктов и сервисов, а также ускорять темпы вывода новых сервисов и продуктов на рынок.

Одной из важнейших задач для Группы Росбанк также стало поддержание высокого уровня резистентности макроэкономическим и социальным вызовам. Банковская группа сохраняет сильные рыночные позиции за счет улучшения показателей доходности, высокого качества активов и адекватной ликвидной позиции. Дополнительно существенное влияние оказывают такие факторы, как высокий уровень корпоративного управления и сильная капитализация.

В 2019 году Росбанку присвоены наивысшие кредитные рейтинги национальных агентств и высокие рейтинги международных кредитных агентств, ограниченные страновым потолком: Fitch (BBB), Moody's (Baa3), АКРА (AAA(RU)) и Эксперт РА (ruAAA).

Группа Росбанк в 2019 году продолжила процесс трансформации для повышения эффективности бизнеса и предложения клиентам новых финансовых возможностей. 1 июня 2019 года была завершена процедура реорганизации в форме присоединения АО «КБ ДельтаКредит» с открытием филиала «Росбанк Дом». Для VIP-клиентов был создан L'Hermitage Wealth Management Club – эксклюзивный клуб, предоставляющий доступ к глобальной экспертизе SG Private Banking.

Чистая прибыль Группы Росбанк за 2019 год составила 10,9 млрд рублей, сократившись на 7% относительно 2018 года.

При этом по итогам 2019 года объем портфеля кредитов, выданных физическим лицам, увеличился на 12% по сравнению с 2018 годом. Основным драйвером роста кредитного портфеля осталось залоговое кредитование - автокредиты и ипотека, продемонстрировавшие рост на 19% и 14% соответственно.

В 2019 году Группа Росбанк укрепила позиции на рынке корпоративных клиентов. Чистая прибыль корпоративного бизнеса Росбанка выросла на 26%. Данный результат был достигнут благодаря сохранению лидирующих позиций на российском рынке в сегменте обслуживания крупнейших российских и международных компаний, диверсификации за счёт компаний среднего бизнеса и цифровых решений.

Группа Росбанк продолжила внедрение новых банковских продуктов и развитие каналов обслуживания, активно развивала цифровые сервисы и услуги, некоторые из которых были впервые представлены на российском рынке.

Розничным клиентам были предложены: онлайн-рефинансирование кредитов и цифровые банковские карты, первый в России ипотечный чат-бот, сервис интеграции по API для риэлторов и агентств недвижимости, онлайн-решение по автокредиту.

Корпоративным клиентам были представлены новое мобильное приложение и интернет-банк, внедрен host-2-host обмен финансовыми документами с ПАО ГМК «Норильский никель».

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

Информация об объеме каждого из использованных Банком в 2019 году видов энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	Объем	Рублей
атомная энергия	0	0
тепловая энергия	35 791 580,86 [37 147 284] Квт/ч	60 023 914,66 [63 190 053]
Электроэнергия	32 100 372,26 [37 915 221] Квт/ч	189 973 196,6 [182 654 758]
электромагнитная энергия	0 [0]	0 [0]
Нефть	0 [0]	0 [0]
бензин автомобильный	462 621 [507 738] л	20 466 352 [22 924 370,7]
дизельное топливо	6 026 [5 574,12] л	272 736 [248 773]
мазут топочный	0 [12 558] Квт/ч	0 [154 686]
газ естественный (природный)	2 990,18 [24 426] Квт/ч	218 976,46 [146 557]
Уголь	0 [0]	0 [0]
горючие сланцы	0 [0]	0 [0]
Торф	0 [0]	0 [0]
Другое	0 [0]	0 [0]

в скобках указаны данные за 2018 год

Перспективы развития Банка

Росбанк, являясь универсальным банком, продолжает укреплять свои позиции как в розничном, так и в корпоративном сегменте, фокусируясь на потребностях клиентов, и предлагая им инновационные и социально-ответственные решения.

В рознице одним из приоритетных направлений остается залоговое кредитование, где позиции Росбанка уже достаточно сильны (топ-5 по портфелю ипотечных кредитов, топ-3 по портфелю автокредитов), благодаря эффективной модели продаж, а также высокому уровню цифровизации продуктового предложения.

Сегмент малого бизнеса остается одним из наиболее динамичных и далее так же, как и сейчас, будет развиваться в первую очередь за счет транзакционных видов деятельности (более 90% доходов являются безрисковыми).

В корпоративном сегменте Банк продолжит укреплять исторически крепкие отношения с крупнейшими клиентами, а также развивать сотрудничество с клиентами в сегментах крупного и среднего бизнеса, фокусируясь на транзакционных доходах и поддерживая целевой уровень доходности на клиента.

Улучшение качества предоставляемых услуг и повышение удовлетворенности клиентов являются приоритетными направлениями развития для Банка, и, будучи одним из наиболее надежных банков на рынке и опираясь на существующие позиции в розничном и корпоративном бизнесе, Росбанк на горизонте 2020 года ставит перед собой следующие стратегические задачи:

- Стать банком выбора для клиентов
- Предоставлять качественные цифровые решения
- Превратиться в эффективную и интегрированную банковскую платформу
- Как результат достичь требуемого возврата на капитал.

Информация о ценных бумагах Банка

В 2019 году размер уставного капитала Банка не менялся и по состоянию на 31 декабря 2019 года составлял 15`514`018`530 рублей, разделенных на 1`551`401`853 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Количество объявленных акций – 295`059`613 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей 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 2019 году Банк не осуществлял выпуск опционов.

В 2019 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.

Количество собственных акций, находящихся на балансе Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года: 276`716 штук. Подконтрольные Банку юридические лица акциями Банка не владеют.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров (протокол №55 от 20.06.2019) в 2019 году дивиденды за 2018 год не выплачивались, прибыль Банка за 2019 год в полном объеме (8`642`646`098,81 рубля) оставлена в распоряжении Банка и зачислена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

29 января 2019 года состоялось размещение выпуска биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-002Р-04 (идентификационный номер выпуска 4В020302272В002Р от 25 января 2019 года) в количестве 10 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, со сроком погашения в 1 098 день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 002Р, имеющей идентификационный номер 402272В002Р02Е от 28 марта 2017 года.

2 апреля 2019 года состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – процентным документарным неконвертируемым облигациям серии А8 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер выпуска 41302272В от 6 мая 2013 года).

Процентная ставка на 8-й купонный период установлена в размере 1,00% годовых, что составляет 5,01 руб. на одну облигацию.

24 апреля 2019 года состоялось размещение выпуска биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-002Р-05, в количестве 10 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, со сроком погашения в 732 день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 002Р, имеющей идентификационный номер 402272В002Р02Е от 28 марта 2017 года.

24 июля 2019 года состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – процентным документарным неконвертируемым биржевым облигациям серии БО-26 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4В022603338В от 2 февраля 2015 года).

Процентные ставки на 7-й, 8-й, 9-й и 10-й купонные периоды установлены в размере 7,50% годовых, что составляет 37,81 руб. на одну облигацию за 7-й и 9-й купонные периоды, 37,19 руб. на одну облигацию за 8-й и 10-ый купонные периоды.

31 июля 2019 года состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – процентным документарным неконвертируемым биржевым облигациям серии БО-25 на предъявителя с

обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4B022503338B от 2 февраля 2015 года).

Процентные ставки на 9-й и 10-й купонные периоды установлены в размере 1,00% годовых, что составляет 5,04 руб. на одну облигацию за 9-й купонный период, 4,99 руб. на одну облигацию за 10-й купонный период.

12 сентября 2019 года состоялось размещение выпуска биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-002Р-06, в количестве 15 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, со сроком погашения в 1 281 день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 002Р, имеющей идентификационный номер 402272B002P02E от 28 марта 2017 года.

2 октября 2019 года состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – процентным документарным неконвертируемым облигациям серии А8 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер выпуска 41302272В от 6 мая 2013 года).

Процентная ставка на 9-й купонный период установлена в размере 1,00% годовых, что составляет 5,01 руб. на одну облигацию.

2 октября 2019 года состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации серии БО-12 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4B021203338B от 2 февраля 2015 года).

Процентные ставки на 7-й, 8-й, 9-й, 10-й, 11-й, 12-й, 13-й, 14-й, 15-й, 16-й, 17-й, 18-й, 19-й и 20-й купонные периоды установлены в размере 1,00% годовых, что составляет 4,99 руб., 5,04 руб., 4,96 руб., 5,04 руб., 4,96 руб., 5,04 руб., 4,96 руб., 5,04 руб., 4,99 руб., 5,04 руб., 4,96 руб., 5,04 руб., 4,96 руб. и 5,04 руб. на одну облигацию соответственно.

11 октября 2019 года состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – процентным документарным неконвертируемым облигациям серии А7 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер выпуска 41202272В от 6 мая 2013 года).

Процентная ставка на 11-й купонный период установлена в размере 1,00% годовых, что составляет 5,01 руб. на одну облигацию.

23 октября 2019 года состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации серии БО-08 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4B020803338B от 29 марта 2012 года).

Процентные ставки на 9-й, 10-й, 11-й, 12-й, 13-й, 14-й, 15-й, 16-й, 17-й, 18-й, 19-й и 20-й купонные периоды установлены в размере 1,00% годовых, что составляет 5,01 руб., 5,01 руб., 4,99 руб., 5,01 руб., 4,99 руб., 5,01 руб., 4,99 руб., 5,01 руб., 5,01 руб., 4,99 руб. и 5,01 руб. на одну облигацию соответственно.

1 ноября 2019 года состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации серии БО-19 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4B021903338B от 2 февраля 2015 года).

Процентные ставки на 9-й, 10-й, 11-й, 12-й, 13-й, 14-й, 15-й, 16-й, 17-й, 18-й, 19-й и 20-й купонные периоды установлены в размере 1,00% годовых, что составляет 5,01 руб., 5,01 руб., 4,99 руб., 5,01 руб., 4,99 руб., 5,01 руб., 4,99 руб., 5,01 руб., 5,01 руб., 4,99 руб. и 5,01 руб. на одну облигацию соответственно.

20 ноября 2019 года состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации серии БО-20 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4B022003338B от 2 февраля 2015 года).

Процентная ставка на 8-й купонный период установлена в размере 1,00% годовых, что составляет 4,99 руб. на одну облигацию соответственно.

2 декабря 2019 года состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации серии БО-14 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4B021702272B от 1 июля 2013 года).

Процентная ставка на 8-й купонный период установлена в размере 1,00% годовых, что составляет 4,99 руб. на одну облигацию соответственно.

25 декабря 2019 года состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации серии БО-11 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4B021402272B от 1 июля 2013 года).

Процентные ставки на 7-й, 8-й, 9-й, 10-й, 11-й и 12-й купонные периоды установлены в размере 6,55% годовых, что составляет 32,84 руб., 32,84 руб., 32,66 руб., 32,84 руб., 32,66 руб. и 32,84 руб. на одну облигацию соответственно.

25 декабря 2019 года состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации серии БО-12 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4B021502272B от 1 июля 2013 года).

Процентные ставки на 7-й, 8-й, 9-й, 10-й, 11-й и 12-й купонные периоды установлены в размере 6,55% годовых, что составляет 32,84 руб., 32,84 руб., 32,66 руб., 32,84 руб., 32,66 руб. и 32,84 руб. на одну облигацию соответственно.

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 Банка ежегодно рассматривает и утверждает Отчет «результаты самооценки ВПОДК ПАО РОСБАНК», который представляет собой результаты оценки систем управления рисками и капиталом Банка (включая эффективность), а также уровня достаточности его капитала. По результатам проведенной самооценки ВПОДК ПАО РОСБАНК за 2019 год, итоговый средний балл остался прежним. Данная оценка удовлетворяет требованиям Банка России, при этом были присвоены более высокие баллы по направлениям: «Раскрытие информации», «Контроль значимых рисков», «Соблюдение риск-аппетита». Ни одно направление не показало снижение баллов по сравнению с предыдущим периодом.

Оценка эффективности методов и процедур управления рисками также осуществляется посредством проведения аудиторских проверок качества ВПОДК, результаты которых представляются на рассмотрение Комитета по аудиту при Совете директоров на регулярной основе.

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 член Правления - Директор по рискам, 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 Росбанка и Группы 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 Росбанка и Группы 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 Росбанка и Группы Росбанк по крайней мере, ежегодно;
- утверждает стресс-сценарии и результаты стресс-тестирования влияния рисков на капитал;
- утверждает риск-аппетит Росбанка и Группы 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 Росбанка и Группы 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 Росбанка и Группы Росбанк;
- анализирует риски Росбанка и Группы Росбанк, формирует рекомендации и предложения в отношении разработки целевой структуры рисков Росбанка и Группы Росбанк, устанавливает пороговые уровни риск-аппетита и системы лимитов Росбанка и Группы Росбанк до их представления на утверждение Совету директоров;
- рассматривает результаты стресс-тестирования Росбанка и Группы Росбанк, используемые стрессовые сценарии и перечни корректирующих мер, если требуется;
- формирует требования к структуре, составу, формату и периодичности для отчетности по рискам Росбанка и Группы 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 Росбанка и Группы 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. Член Правления - Директор по рискам, 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;
- 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:

- 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 за финансово-хозяйственной деятельностью, эффективностью системы управления 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 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;
- обеспечивает независимость и объективность осуществления функции внутреннего аудита;
- проводит мониторинг и анализ эффективности деятельности Департамента внутреннего аудита;
- рассматривает проекты внутренних документов Банка в области внутреннего аудита и положение о Департаменте внутреннего аудита и рекомендует их для последующего утверждения Советом директоров;
- рассматривает планы проверок Департамента внутреннего аудита и рекомендует их для последующего утверждения Советом директоров;
- проводит анализ отчетов Департамента внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- проводит оценку эффективности выполнения руководителем Департамента внутреннего аудита возложенных на него функций;
- рассматривает существующие ограничения полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита (при их наличии по мнению и по инициативе руководителя Департамента внутреннего аудита);
- проводит мониторинг реализации исполнительными органами Банка ИТ-стратегии, управления информационными технологиями, а также управления риском информационной безопасности; 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;
- рассматривает вопросы своевременного принятия Правлением оперативных мер, обеспечивающих устранение выявленных недостатков внутреннего контроля, в том

числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В соответствии с п. 15.14 Устава Банка Департамент внутреннего контроля создан для осуществления внутреннего контроля, выявления, мониторинга и управления рисками. 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 способствование совершенствованию процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля, используя систематизированный и последовательный подход.
- Предоставление оценки и соответствующих рекомендаций по совершенствованию корпоративного управления в объектах проверки применительно к следующим задачам:
 - продвижение этических норм и ценностей;
 - обеспечение эффективного управления деятельностью и ответственного отношения к работе работников объекта проверки;
 - передача соответствующей информации по вопросам рисков и контроля внутри объекта проверки.
- Оценку соответствия системы управления информационными технологиями стратегии и целям объекта проверки.
- Оценку эффективности процессов управления рисками и способствование их совершенствованию.
- Оценку рисков, связанных с корпоративным управлением, операционной деятельностью объекта проверки и его информационными системами, в части:
 - достижения стратегических целей объекта проверки;
 - 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 адекватности принятых объектом проверки мер по управлению риском мошенничества.

Исходя из целей Департамента внутреннего аудита, его функции включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в объекте проверки в целом, выполнения решений органов управления объекте проверки (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов);
- проверку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами объекте проверки (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 объекта проверки 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 объекта проверки;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых объектом проверки операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности подразделений внутреннего контроля и подразделений по управлению рисками объекта проверки;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами объекта проверки.

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, в том числе:
 - организация разработки внутренних нормативных документов Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - организация представления и контроль за предоставлением 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;
- принятие решения о приостановлении операции клиента, о применении/прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента;

- инициирование внесения изменений в параметры продукта/ услуги Банка в целях минимизации риска использования продуктов/ услуг Банка в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;
- представление Председателю Правления Банка на ежеквартальной основе текущей отчётности о результатах реализации ПВК;
- подготовка и представление Совету директоров Банка не реже одного раза в год письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации ПВК, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- подписание подготовленных Подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ методических документов, которые носят рекомендательный характер, а также служебных записок по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, адресованных руководителям Подразделений ГО/ПС.
- консультирование работников Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Для обеспечения реализации Банком требований законодательства по ПОД/ФТ в Банке создано Подразделение по ПОД/ФТ (Департамент финансового мониторинга), 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.

Банк стремится закрывать вакансии по ключевым должностям оперативного управления и поддержания функционирования 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.

В Банке приветствуется и поддерживается профессиональное обучение и развитие сотрудников как с помощью внутренних тренеров и профильных экспертов, так и с привлечением лучших практик с рынка. Используется полный спектр форматов обучения, начиная от очных тренингов и вебинаров, заканчивая огромным каталогом дистанционного обучения. Помимо этого, поддерживается развитие лидерских навыков и навыков личной эффективности, что позволяет своевременно развивать не только профессиональные, но и личностные компетенции, и, таким образом, становиться вдвойне эффективнее. Также используется формат персональных траекторий обучения под разные группы позиций сотрудников, объединяющих в себе разные методы, подходы и тематики, что позволяет повышать профессионализм и влияние на бизнес-результаты. Существенная доля обучения проходит онлайн с использованием самых современных платформ и методов, благодаря этому есть возможность учиться абсолютно у всех сотрудников вне зависимости от локации.

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 МГИМО, с Финансовым Университетом при правительстве РФ, 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 Банке работает лидерская программа стажировок для талантливых молодых специалистов с лидерским потенциалом – «Young Leaders Development Program», а также несколько Школ-стажировок для молодых талантов в различных департаментах.

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

В ходе Петербургского международного экономического форума состоялось подписание Соглашения о сотрудничестве между Министерством экономического развития Российской Федерации и международной финансовой Группой Societe Generale. Стороны договорились об укреплении партнёрства и расширении взаимодействия по вопросам регулирования и развития в области устойчивого финансирования.

В соответствии с Соглашением Societe Generale будет предоставлять ведомству имеющуюся в ее распоряжении экспертизу и аналитическую информацию по теме устойчивого финансирования, а также оказывать консультационную поддержку и принимать участие в мероприятиях по данной тематике.

Росбанк как часть Группы Societe Generale поддерживает своих клиентов в их стремлении вести бизнес, ориентированный на устойчивое развитие, в том числе в области защиты окружающей среды и снижения углеродного следа.

Одной из первых сделок на российском рынке в области Sustainability-linked loan стало соглашения между Societe Generale и Полиметаллом о предоставлении кредита, привязанного к целям устойчивого развития. Процентная ставка по кредиту связана с пятью целями компании в области охраны окружающей среды и социальной политики. Росбанк выступил в качестве держателя залогового счета.

Группа Societe Generale в составе синдиката международных и российских коммерческих банков выступила в качестве организатора сделки по предоставлению РУСАЛу пятилетнего синдицированного предэкспортного кредита (PXF), привязанного к показателям устойчивого развития. Эта сделка стала первым подобным синдицированным кредитом на российском рынке. Величина маржи по кредиту может меняться в зависимости от выполнения компанией ключевых показателей эффективности в области устойчивого развития (KPI). Ключевые показатели связаны с воздействием на окружающую среду и устойчивым развитием компании, а также включают увеличение объема продаж алюминия ALLOW – алюминия РУСАЛа с низким «углеродным следом», для производства которого используется гидроэнергетика. В KPI также входят снижение «углеродного следа» и выбросов фторидов. Оценка выполнения показателей и верификация независимой специализированной компанией будут проходить ежегодно.

Росбанк стремится к снижению и прямого влияния своей деятельности на окружающую среду. В частности, ведет учет и анализ расходов энергетических ресурсов, а также выбросов CO₂, в том числе в связи с использованием транспортных средств в ходе командировок, включая передвижение на самолетах и поездах.

Была продолжена программа Smart printing, направленная на комплексное и системное сокращение потребления бумаги, как внутри компании, так и при работе с клиентами.

В 2019 году в административных зданиях Росбанка были установлены контейнеры по сбору одежды в пользу нуждающихся. Всего за год удалось собрать более 1.5 тонны вещей, которые получили «вторую жизнь» или были направлены в переработку.

Продолжился сбор батареек и других элементов питания для предотвращения попадания опасных элементов в окружающую среду. Собранные батарейки передаются для утилизации на единственное в России предприятие-переработчик батареек – Мегаполисресурс, расположенное в Челябинске. За год было собрано более 200 кг батареек. Пункты сбора батареек были также установлены в офисах Банка в Красноярске и Нижнем Новгороде. В 2019 году был запущен проект по сбору пластиковых крышек в головных офисах в Москве, а также в хабах Банка. Проект реализуется совместно с благотворительным фондом «Волонтеры в помощь детям сиротам», собранные от реализации средства идут на поддержку подопечных фонда.

Росбанк в очередной раз принял участие в международной экологической акции «Час Земли» Всемирного фонда дикой природы (WWF). В офисах банка в Москве, Самаре, Красноярске и

Владивостоке на один час были отключены рекламные вывески, наружное и внутреннее освещение в знак равнодушия к экологическим проблемам на планете.

В 2019 году совместный проект Банка и Ботанического сада МГУ им М.В. Ломоносова «Аптекарский огород» по сбору дождевой воды получил премию конкурса «Лидеры корпоративной благотворительности» в номинации «Лучшая программа, способствующая реализации Целей Устойчивого Развития ООН в области экологии». Система позволяет экономить до 20% ресурсов поливной воды из городского водопровода.

Традиционно в «Аптекарском огороде» прошла экологическая образовательная инициатива «Цветущий город». Усилиями сотрудников компаний Группы Societe Generale в России были высажены кустарники кизильника и туи.

Сведения о мероприятиях Банка, связанных с благотворительностью

В 2019 году была продолжена реализация программы «НАЧНИ ИНАЧЕ» - всероссийская программа развития для некоммерческих организаций и социальных предпринимателей, оказывающих поддержку людям с инвалидностью в различных аспектах. Программа включает образовательный блок, работу с наставником, а также гранты для лучших проектов. В 2019 году для участия в конкурсе было получено 152 заявки из 47 городов и были отобраны 12 участников, которые прошли 10-недельную интенсивную образовательную программу. Программа получила всеобщее признание среди экспертов и стала обладателем премий «Finaward», «Визионеры», «Импульс Добра», «Лидеры корпоративной благотворительности в парадигме устойчивого развития».

В Москве и Самаре в восьмой раз состоялись Ежегодные благотворительные пробеги сотрудников компаний Группы Societe Generale в России. Также впервые был проведен пробег в Красноярске. По итогам пробега в 2019 году в пользу фондов «Синдром любви», «Хорошие истории» и «Счастливые дети» было перечислено 2 500 000 рублей на программы ранней помощи детям с синдромом Дауна, поддержку воспитанников детских домов и развитие дворового спорта для детей из малообеспеченных семей.

Росбанк продолжил развивать Программу корпоративного волонтерства «Share Care» для сотрудников всех компаний Группы Societe Generale в России. За год Программа активно развивалась, формировались сообщества волонтеров – сейчас это более 150 активных участников в Москве, Красноярске, Нижнем Новгороде, Самаре и других городах присутствия Банка. По итогам 2019 года волонтеры организовали более 70 социально-значимых мероприятий, среди которых обучение и поддержка воспитанников детских домов, pro bono консультации для некоммерческих организаций, лекции для студентов вузов, экологические инициативы, поддержка пожилых и людей с инвалидностью, помощь животным в приютах.

В 2019 году Росбанк продолжил сотрудничество в качестве официального партнера Ассоциации мини-футбола России в области развития массового и детско-юношеского футбола и поддержал всероссийские турниры «Мини-футбол - в школу» и «Мини-футбол - в ВУЗы». Также были поддержаны региональные детско-юношеские спортивные школы в 10 регионах.

Партнерство с Ассоциацией гольфа России было продолжено. Банк поддержал главные турниры: Чемпионат, Первенство и Кубок России, а также ряд региональных турниров. В 2019 году Росбанк в пятый раз провел ежегодный собственный турнир по гольфу Rosbank Golf Cup – соревнования для гольфистов-любителей.

В 2019 году были реализованы значимые спонсорские проекты в области классической музыки и современного искусства в 8 регионах присутствия Росбанка. Мероприятия прошли в Красноярске, Хабаровске, Самаре, Уфе, Екатеринбурге, Казани, Владивостоке и Нижнем Новгороде. Банк продолжил сотрудничество с Государственным музеем изобразительных искусств имени А.С. Пушкина в качестве Генерального партнера и поддержал деятельность Галереи искусств стран Европы и Америки XIX – XX вв. в части реализации мультимедийного проекта музея по случаю 150-летия со дня рождения Анри Матисса.

Росбанк продолжил реализацию комплексной программы по созданию доступной среды для людей с инвалидностью и других маломобильных групп. В 2019 году банк адаптировал сайт для людей с потерей зрения и создал специальный раздел с полезной информацией для клиентов с инвалидностью. Банк продолжил проводить физическую адаптацию подразделений сети. Также были разработаны документы, регламентирующие процесс приема на работу сотрудников с инвалидностью, для которых требуется организация рабочих мест со специальными условиями труда.

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 в 2019 году:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
01 января 2020 года (отчетный период)	Вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров	10 613 421,12
	Страхование*	0

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Правлению Банка в 2019 году:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
01 января 2020 года (отчетный период)	Заработная плата	361 963 257,32
	Льготы (страхование**)	61 880,47

* 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.

Независимым членам Совета директоров компенсируются фактически произведенные и документально подтвержденные расходы, связанные с исполнением функций члена Совета директоров.

Информация о системе оплаты труда

В составе Совета директоров Банка действует Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям (далее – Комитет по вознаграждениям). Персональный состав Комитета по вознаграждениям на конец 2019 года: Лойкканен Х.-Л. (руководитель Комитета), Огель Д., Парер Ж.-Л., Санчес Инсера Б., Сома Д.Л., Хейм Ф. 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 2019 года проведено 2 очных и 6 заочных заседаний Комитета по вознаграждениям. Общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям в течение 2019 года составил 8,34 млн. рублей.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2019 году проводилась независимым членом Совета директоров. По результатам оценки подтверждено, что система оплаты труда ПАО РОСБАНК соответствует стратегии ПАО РОСБАНК, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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 по состоянию на конец 2019 года осуществляли:

- 7 членов Правления Банка, включая Председателя Правления,
- 17 иных работников, принимающих риски.

При этом член Правления - Директор по рискам является 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 2019 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 2019 года проводилась качественная оценка работы 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 Societe Generale, стоимости акций Банка, часть выраженных в рублях отсроченных вознаграждений подлежит индексации исходя из ключевой ставки Банка России.

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

В 2019 году нефиксированное вознаграждение выплачивалось 7 членам исполнительных органов (здесь и далее суммы указываются по действующим работникам по состоянию на конец 2019 года, а также без учета выплат в пользу члена Правления – Директора по рискам являющимся должностным лицом, управляющим рисками) и 17 работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

В 2019 году гарантированные премии членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не выплачивались.

Стимулирующих выплат при приеме на работу в 2019 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

В 2019 году размер выходных пособий членам исполнительных органов - бывшим работникам, которые на момент увольнения в 2019 году являлись работниками, принимающими риски,

составил 10,4 млн руб., иным бывшим работникам, которые на момент увольнения являлись работниками, принимающим риски, 3,3 млн. руб.

Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения на конец 2019 года составила в отношении членов исполнительных органов 92,9 млн. рублей, в отношении иных работников, принимающих риски 37,2 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 2019 года отложенное вознаграждение выплачивалось членам исполнительных органов в сумме 58,02 млн. рублей, иным работникам, принимающим риски, в сумме 10,7 млн. рублей.

Выплаты в 2019 году составляют (без учета выплат в 2019 году за предшествующие периоды, в том числе отложенных премий):

- Фиксированная часть – 117,37 млн. рублей (члены исполнительных органов), 107,33 млн. рублей (иные работники, принимающие риски);
- Нефиксированная часть – 1,02 млн. рублей (члены исполнительных органов), выплаты иным работникам, принимающим риски, не производились;

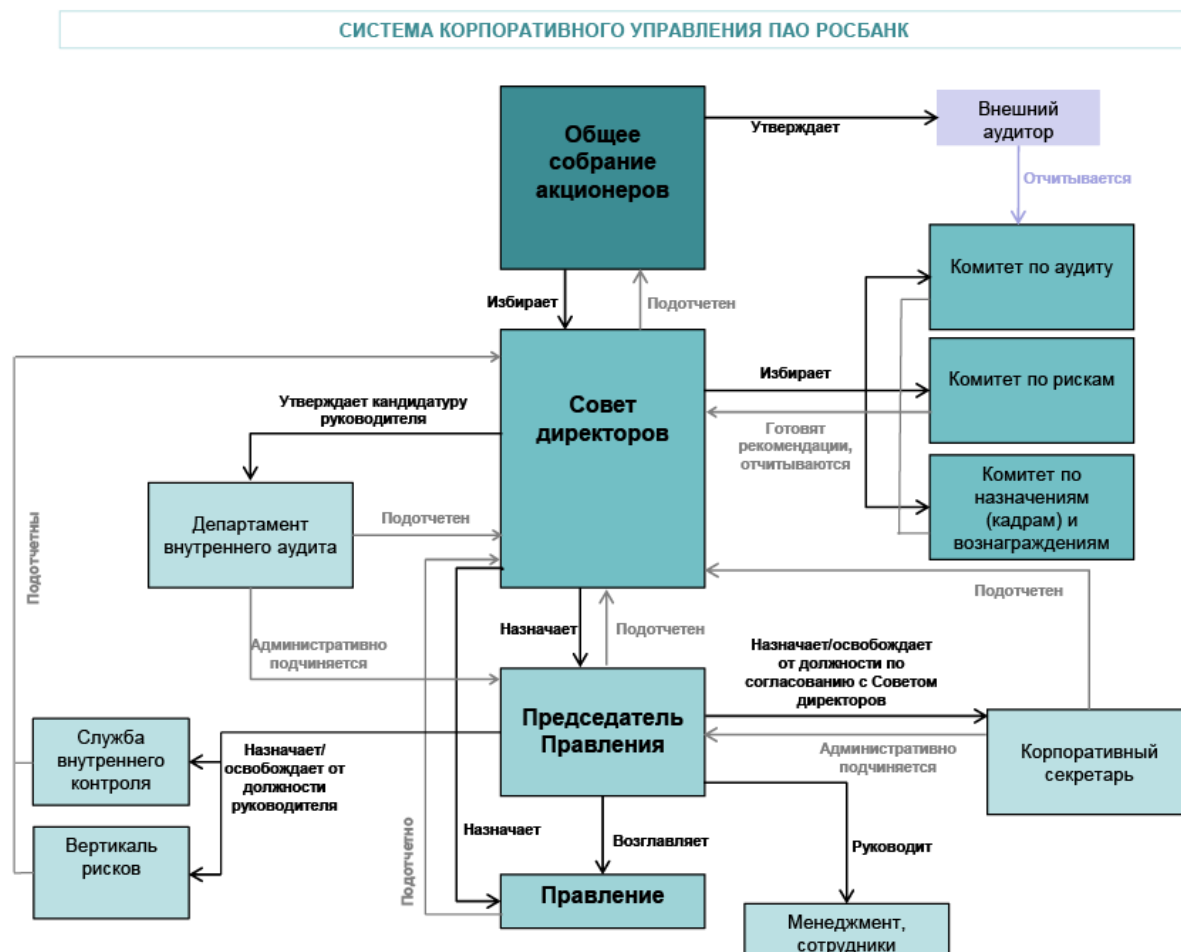
Оплата стоимости добровольного медицинского страхования работников, детей работников, страхования от несчастных случаев – 0,8 млн. рублей (члены исполнительных органов), 1,62 млн. рублей (иные работники, принимающие риски).

Выплаты в 2019 году за предшествующие периоды, включая отложенные премии: 96,4 млн. рублей (члены исполнительных органов), 67,61 млн. рублей (иные работники, принимающие риски).

Удержания вознаграждений в 2019 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, формирования положительного имиджа, обеспечивающим четкое понимание стратегических целей и перспектив развития Банка, и повышающим эффективность управления Банком.

Основываясь на ключевых принципах корпоративного управления, 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 2019 году проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, установленных Кодексом корпоративного управления, основана на рекомендациях, изложенных в письмах Банка России от 17.02.2016 №ИН-06-52/8 и от 25.02.2019 №28-3-1/962. 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 2019 году не совершала.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

Сведения об аудиторской организации.

Кандидатура аудиторской организации выдвигается контролирующим 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 2019 году решением годового Общего собрания акционеров аудиторской организацией Банка на 2019 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 2019 год за оказанные услуги аудиторского и неаудиторского характера составило 75`143`180 рублей, не включая НДС.

Состав Совета директоров

на 01.01.2019:

Председатель Совета директоров: ОГЕЛЬ Дидье,
члены Совета директоров: ДЮШОЛЕ Мари-Кристин, ЛОЙККАНЕН Ханна-Леена, МЕРКАДАЛЬ-ДЕЛАСАЛЬ Франсуаз, ОЖЕ Паскаль, ОТТЕНВЕЛТЕР Бенуа, ПАРЕР Жан-Люк, ПОЛЯКОВ Илья Андреевич, САНЧЕС ИНСЕРА Бернардо, ХЕЙМ Филипп, ШРИК Кристиан.

Доля независимых членов Совета директоров: 27% (3 из 11).

Комитет по аудиту Совета директоров ПАО РОСБАНК:

ШРИК Кристиан - руководитель Комитета,
ДЮШОЛЕ Мари-Кристин, ЛОЙККАНЕН Ханна-Леена, ОГЕЛЬ Дидье, ОЖЕ Паскаль, ПАРЕР Жан-Люк.

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

ЛОЙККАНЕН Ханна-Леена - руководитель Комитета,
ОГЕЛЬ Дидье, ОЖЕ Паскаль, ПАРЕР Жан-Люк, САНЧЕС ИНСЕРА Бернардо, ХЕЙМ Филипп.

Комитет по рискам Совета директоров ПАО РОСБАНК:

ОТТЕНВЕЛТЕР Бенуа - руководитель Комитета,
ДЮШОЛЕ Мари-Кристин, МЕРКАДАЛЬ-ДЕЛАСАЛЬ Франсуаз, ОГЕЛЬ Дидье, ПАРЕР Жан-Люк, ХЕЙМ Филипп.

с 20.06.2019:

ДЕ СЕВР Одиль, ДЮШОЛЕ Мари-Кристин, ЛОЙККАНЕН Ханна-Леена, ОГЕЛЬ Дидье, ОТТЕНВЕЛТЕР Бенуа, ПАРЕР Жан-Люк, ПОЛЯКОВ Илья Андреевич, САНЧЕС ИНСЕРА Бернардо, СОМА Джованни Лука, ХЕЙМ Филипп.

Количество повторно избранных членов Совета директоров: 8 из 10.

Доля независимых членов Совета директоров: 40 % (4 из 10).

с 24.06.2019:

ОГЕЛЬ Дидье - Председатель Совета директоров.

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

ЛОЙККАНЕН Ханна-Леена - руководитель Комитета,
ОГЕЛЬ Дидье, ПАРЕР Жан-Люк, САНЧЕС ИНСЕРА Бернардо, СОМА Джованни Лука, ХЕЙМ Филипп.

с 01.07.2019:

Комитет по аудиту Совета директоров ПАО РОСБАНК:

ПАРЕР Жан-Люк - руководитель Комитета,
ДЮШОЛЕ Мари-Кристин, ЛОЙККАНЕН Ханна-Леена, ОГЕЛЬ Дидье, СОМА Джованни Лука.

Комитет по рискам Совета директоров ПАО РОСБАНК:

ОТТЕНВЕЛТЕР Бенуа - руководитель Комитета,
ДЕ СЕВР Одиль, ДЮШОЛЕ Мари-Кристин, ОГЕЛЬ Дидье, ПАРЕР Жан-Люк, СОМА Джованни Лука, ХЕЙМ Филипп.

Сведения о членах Совета директоров:

ДЮШОЛЕ Мари-Кристин

Год рождения: 1963.

Руководитель направления по розничному обслуживанию клиентов Societe Generale во Франции.

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.

ЖЕАР ДЕ СЕВР Одиль

Год рождения: 1972.

Заместитель Генерального директора SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE S.A.

Сведения об образовании: высшее.

1. Наименование образовательной организации: Центральная школа Парижа.

Год окончания: 1996.

Квалификация: инженер.

2. Наименование образовательной организации: Колледж инженеров.

Год окончания: 1997.

Квалификация: магистр делового администрирования (MBA).

Член Комитета по рискам Совета директоров.

ЛОЙККАНЕН Ханна

Год рождения: 1969.

Генеральный директор OnBoardSolution Oy.

Сведения об образовании: высшее.

Наименование образовательной организации: Университет Хельсинки

Год окончания: 1994.

Квалификация: экономист

Независимый член Совета директоров, Руководитель Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям Совета директоров и член Комитета по аудиту.

ОГЕЛЬ Дидье

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.

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

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.

Независимый член Совета директоров, член Комитета по рискам, Комитета по аудиту и Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям.

ПОЛЯКОВ Илья Андреевич

Год рождения: 1979.

Председатель Правления ПАО РОСБАНК.

Сведения об образовании: высшее.

Наименование учебного заведения: Московский Государственный Институт Международных отношений (Университет) МИД России.

Год окончания: 2001.

Квалификация: экономист-международник.

САНЧЕС ИНСЕРА Бернардо

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.

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

СОМА Джованни Лука

Год рождения: 1960.

Руководитель направления «Международная банковская деятельность в Европе», региональный координатор Societe Generale в России.

Сведения о профессиональном образовании: высшее.

1. Наименование образовательной организации: Университет LUISS (г. Рим, Италия).

Год окончания: 1983.

Специальность и(или) направление подготовки: экономика.

2. Наименование образовательной организации: Университет Рима (Италия).

Год окончания: 1985.

Квалификация: Сертифицированный бухгалтер.

3. Наименование образовательной организации: Университет Рима (Италия).

Год окончания: 1986.

Квалификация: Сертифицированный аудитор.

4. Наименование образовательной организации: Университет Турина (Италия).

Год окончания: 1987.

Квалификация: магистр делового администрирования (MBA).

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

ХЕЙМ Филипп

Год рождения: 1968.

Заместитель Генерального директора Societe Generale.

Сведения об образовании: высшее.

1. Наименование образовательной организации: Национальная школа администрации (ENA) (Париж)

Год окончания: 1997.

2. Наименование образовательной организации: Институт изучения политики (Sciences-Po Paris) (Париж)

Год окончания: 1993.

3. Наименование образовательной организации: Сорбонна

Год окончания: 1992.

Квалификация: бакалавр философии

4. Наименование образовательной организации: Высшая школа коммерции (ESCP Europe)

Год окончания: 1991.

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

Никто из членов Совета директоров не имеет доли участия в уставном капитале Банка и в 2019 году не совершал сделок по приобретению или отчуждению акций Банка.

I. Заседания Совета директоров

В 2019 году проведено 29 [26²] заседаний Совета директоров, из них:

- в форме совместного присутствия: 3 [4],
- в форме заочного голосования: 26 [22].

Всего рассмотрено вопросов: 156 [141].

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

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

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

Посещаемость (участие) членов Совета директоров в заседаниях: 98 [92,64] %

II. Заседания комитетов Совета директоров

В 2019 году проведено 4 [5] заседания Комитета по аудиту:

- в форме совместного присутствия: 3 [4],
- в форме заочного голосования: 1 [1].

Всего рассмотрено вопросов: 15 [18].

Посещаемость (участие) членов Комитета по аудиту в заседаниях: 90,91 [93,33] %.

² Здесь и далее в таких скобках указаны данные за 2018 год

В 2019 году проведено 8 [8] заседаний Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям:

- в форме совместного присутствия: 2 [4],
- в форме заочного голосования: 6 [1].

Всего рассмотрено вопросов: 25 [22].

Посещаемость (участие) членов Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям в заседаниях: 97,92 [93,33] %.

В 2019 году проведено 12 [13] заседаний Комитета по рискам:

- в форме совместного присутствия: 3 [4],
- в форме заочного голосования: 9 [9].

Всего рассмотрено вопросов: 59 [58].

Посещаемость (участие) членов Комитета по рискам в заседаниях: 97,44 [100] %.

Посещаемость (участие) членов комитетов в заседаниях: 95,42 [95,55]%

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 29 из 29	100 [100]	24/24	100 [100]
ДЮШОЛЕ Мари-Кристин	в 28 из 29	96,55 [92,31]	13/16	81,52 [88,89]
ЛОЙККАНЕН Ханна-Леена	в 28 из 29	96,55 [100]	11/12	91,67 [100]
ОТТЕНВЕЛТЕР Бенуа	в 29 из 29	100 [100]	12/12	100 [100]
ПАРЕР Жан-Люк	в 29 из 29	100 [100]	24/24	100 [100]
ПОЛЯКОВ Илья Андреевич	в 29 из 29	100 [100]	-	-
САНЧЕС ИНСЕРА Бернардо	в 29 из 29	100 [100]	7/8	87,5 [80]
ХЕЙМ Филипп	в 29 из 29	100 [100]	20/20	100 [100]
ДЕ СЕВР Одиль *	в 15 из 16	93,75 [-]	6/6	100 [-]
СОМА Джованни Лука *	в 16 из 16	100 [-]	13/13	100 [-]
ОЖЕ Паскаль **	в 13 из 13	100 [100]	5/5	100 [100]
ШРИК Кристиан **	в 13 из 13	100 [100]	2/2	100 [100]
МЕРКАДАЛЬ-ДЕЛАСАЛЬ Франсуаз **	в 12 из 13	92,31 [92,31]	6/6	100 [100]

* - избран с 20.06.2019

** - прекращены полномочия 20.06.2019

Члены Совета директоров активно участвуют в работе Совета директоров и его комитетов, в рассмотрении вопросов повестки дня заседаний и в голосовании по этим вопросам. В случае невозможности своего участия в заседаниях, члены Совета директоров заранее уведомляют Совет директоров о невозможности своего участия в заседании с объяснением причин.

IV. Общая оценка деятельности Совета директоров

По итогам деятельности Совета директоров в 2019 году на основании вышеперечисленных показателей и оценки их выполнения в течение года в отношении обязанностей членов Совета директоров 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:

- количественный состав Совета директоров сбалансирован с точки зрения профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков членов Совета директоров, его структура и организация работы в полной мере соответствует потребностям Банка и интересам акционеров. Совет директоров имеет независимое суждение и способен принимать мотивированные решения, важные для устойчивого долгосрочного развития Банка;
- частота заседаний Совета директоров является достаточной для достижения целей и задач Банка. Все вопросы, подлежащие обязательному вынесению на рассмотрение Совета директоров, были своевременно вынесены и рассмотрены Советом директоров.

Члены Совета директоров уделяют достаточно времени изучению деятельности Банка с тем, чтобы эффективно выполнять свои функции. Суждения членов Совета директоров при принятии решений по вопросам повестки дня объективны, независимы, тщательно продуманны.

Представительство исполнительных органов Банка в составе Совета директоров (Председатель Правления) обеспечивает большую осведомленность членов Совета директоров относительно деятельности Банка и принятие более взвешенных решений.

Предварительное рассмотрение вопросов на профильных комитетах Совета директоров обеспечивает глубокую проработку наиболее важных вопросов перед их рассмотрением Советом директоров, способствует проведению всестороннего анализа и выявления рисков, присущих деятельности Банка.

Информация и материалы предоставляются менеджментом Банка Совету директоров своевременно, в объеме, достаточном для всестороннего рассмотрения вопросов и принятия решений на заседаниях Совета директоров.

Члены Совета директоров имеют возможность беспрепятственного взаимодействия с менеджментом Банка, имеют доступ к документам и информации, необходимой для принятия решений, могут направлять запросы и оперативно получать на них ответы. Членам Совета директоров на регулярной основе представляется информация о наиболее важных событиях финансово-хозяйственной деятельности организации..

Процесс принятия решений Советом директоров прозрачен, позволяет учитывать и фиксировать мнение каждого члена Совета директоров как на очных заседаниях, так и при проведении заседаний путем заочного голосования.

Совет директоров считает, что существующее соотношение независимых, исполнительных и неисполнительных членов Совета директоров позволяет выстроить эффективную систему корпоративного управления и предотвращать конфликт интересов между Банком, его акционерами и клиентами с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

Совет директоров придерживался принципов профессиональной этики, принятых в Группе Сосьете Женераль и закрепленных в Кодексе этических принципов и поведения работников ПАО РОСБАНК. Случаи несоблюдения Кодекса за отчетный период не выявлены.

Совет директоров оценивает работу Председателя Совета директоров как высокоэффективную. Совместно с другими членами Совета директоров он обеспечивает высокий уровень качества и релевантность деятельности Совета директоров и отличное взаимодействие его членов, способствует поддержанию конструктивного диалога и дискуссий между членами Совета директоров.

Совет директоров считает, что обеспечил надлежащий уровень контроля деятельности Правления и Банка в целом, особенно в части стратегии Банка, оценки рисков, системы внутреннего контроля и прибыли Банка за рассматриваемый период.

В результате проведенной оценки Совет директоров решил признать деятельность Совета директоров Банка, Председателя и членов Совета директоров в 2019 году удовлетворительной.

Сведения о Председателе Правления и членах Правления Банка
(по состоянию на 31.12.2019):

ПОЛЯКОВ Илья Андреевич

Председатель Правления.

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%.

РУСЕВА Мария Койчева

Первый заместитель Председателя Правления - член Правления (Финансы, риски, правовые вопросы, претензионная работа, постоянный контроль, финансовый мониторинг, комплаенс и закупки, координация работы административного блока).

Год рождения: 1972.

Сведения об образовании: высшее.

Наименование образовательной организации: Университет Лейпцига.

Год окончания: 1998.

Квалификация: экономист-менеджер.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

ШАЙХИНА Перизат Шаймуратовна

Первый заместитель Председателя Правления - член Правления (Координация и развитие корпоративного бизнеса, управление деятельностью на финансовых рынках, кастодиальный и спецдепозитарный бизнес).

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.

Год окончания: 1998.

Квалификация: Мастер делового администрирования.

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.

Квалификация: инженер-механик.

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

Год окончания: 2001.

Квалификация: экономист.

3. Наименование учебного заведения: Открытый университет, Великобритания.

Год окончания: 2009.

Квалификация: MBA.

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

ВОЕВОДИНА Наталья Викторовна

Член Правления - Директор по операционной деятельности.

Год рождения: 1974.

Сведения об образовании: высшее.

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ.

Дата окончания: 1995.

Квалификация (степень): экономист

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

ДЕ КУШКОВСКИ Анн, Лор, Вероник

Член Правления - Директор по рискам.

Год рождения: 1969.

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Высшая школа коммерции г.Парижа.

Дата окончания: 1992.

Квалификация (степень): магистр.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

ЛОЛА Алексей Андреевич

Член Правления - Директор по розничному бизнесу.

Год рождения: 1987.

Сведения об образовании: высшее.

Наименование образовательной организации: Кубанский государственный технологический университет.

Год окончания: 2009.

Квалификация: специалист по защите информации.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

ОВЧИННИКОВ Александр Алексеевич

Член Правления - Финансовый директор.

Год рождения: 1983.

Сведения об образовании: высшее.

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

Год окончания: 2006.

Квалификация: магистр экономики.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

Никто из членов Правления в 2019 году не совершал сделок по приобретению или отчуждению акций Банка.

**Отчет о заключенных Банком в 2019 году сделках,
в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделках.**

В настоящем Отчете приведен перечень совершенных Банком в 2019 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, и информация о крупных сделках (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»).

В 2019 году Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками.

Перед совершением каждой из перечисленных ниже сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, 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: Societe Generale S.A. (Кредитор).

Заинтересованные лица:

- Societe Generale S.A. (лицо, являющееся контролирующим лицом ПАО РОСБАНК);
- Хейм Ф. (член Совета директоров ПАО РОСБАНК и Заместитель Генерального директора Societe Generale S.A.).

Сделка: получение Банком субординированного займа в размере 150 000 000 долларов США.

2. Контрагент: ООО «Русфинанс Банк» (Заемщик).

Заинтересованные лица:

- Societe Generale S.A. (лицо, являющееся контролирующим лицом ПАО РОСБАНК и ООО «Русфинанс Банк»);
- Огель Д. (член Совета директоров ПАО РОСБАНК и ООО «Русфинанс Банк»);
- Поляков И.А., Дени А., Прудан-Токканье А. (члены Правления ПАО РОСБАНК и члены Совета директоров ООО «Русфинанс Банк»).

Сделка: предоставление субординированного займа в размере 1.000.000.000,00 руб. со сроком погашения 10 лет с возможностью возврата в течение 5 лет.

3. Контрагент: ООО «РБ ЛИЗИНГ» (Заемщик).

Заинтересованные лица:

- Societe Generale S.A. (лицо, являющееся контролирующим лицом ПАО РОСБАНК и ООО «РБ ЛИЗИНГ»).

Сделка: увеличение лимита предоставления Заемщику кредитов в рамках рамочного договора о предоставлении кредитов до 10.500.000.000,00 рублей РФ и перенос даты окончательного погашения на более поздний срок.

4. Контрагент: ООО «Русфинанс Банк» (Заемщик).

Заинтересованные лица:

- Societe Generale S.A. (лицо, являющееся контролирующим лицом ПАО РОСБАНК и ООО «Русфинанс Банк»);
- Огель Д. (член Совета директоров ПАО РОСБАНК и ООО «Русфинанс Банк»);

- Поляков И.А., Дени А., Прудан-Токканье А. (члены Правления ПАО РОСБАНК и члены Совета директоров ООО «Русфинанс Банк»).

Сделка: предоставление субординированного займа в размере 4.000.000.000,00 руб. со сроком погашения 10 лет с возможностью возврата в течение 5 лет.

5. Контрагент: ООО «РБ ЛИЗИНГ» (Заемщик).

Заинтересованные лица:

- Societe Generale S.A. (лицо, являющееся контролирующим лицом ПАО РОСБАНК и ООО «РБ ЛИЗИНГ»);

Сделка: увеличение лимита предоставления Заемщику кредитов в рамках рамочного договора о предоставлении кредитов до 11.700.000.000,00 рублей РФ.

6. Контрагент: ООО «Русфинанс Банк» (Заемщик).

Заинтересованные лица:

- Societe Generale S.A. (лицо, являющееся контролирующим лицом ПАО РОСБАНК и ООО «Русфинанс Банк»);

- Огель Д. (член Совета директоров ПАО РОСБАНК и ООО «Русфинанс Банк»);

- Поляков И.А. (член Правления, член Совета директоров ПАО РОСБАНК и член Совета директоров ООО «Русфинанс Банк»);

Дени А., Прудан-Токканье А. (члены Правления ПАО РОСБАНК и члены Совета директоров ООО «Русфинанс Банк»).

Сделка: предоставление субординированного займа в размере 3.000.000.000,00 руб.

7. Контрагент: ООО «Русфинанс Банк».

Заинтересованные лица:

- Societe Generale S.A. (лицо, являющееся контролирующим лицом ПАО РОСБАНК и ООО «Русфинанс Банк»);

- Огель Д. (член Совета директоров ПАО РОСБАНК и ООО «Русфинанс Банк»);

- Поляков И.А. (член Правления, член Совета директоров ПАО РОСБАНК и член Совета директоров ООО «Русфинанс Банк»);

Русева М.К. (член Правления ПАО РОСБАНК и член Совета директоров ООО «Русфинанс Банк»).

Сделка: увеличение уставного капитала ООО «Русфинанс Банк» на 3.000.000.000,00 руб.

8. Контрагент: ООО «РБ ЛИЗИНГ» (Заемщик).

Заинтересованные лица:

- Societe Generale S.A. (лицо, являющееся контролирующим лицом ПАО РОСБАНК и ООО «РБ ЛИЗИНГ»);

Сделка: предоставление кредита Заемщику на сумму до 14.000.000.000,00 руб. (с учетом суммы других предоставленных кредитов в рамках рамочного кредитного соглашения).

9. Контрагент: ООО «РБ ЛИЗИНГ» (Заемщик).

Заинтересованные лица:

- Societe Generale S.A. (лицо, являющееся контролирующим лицом ПАО РОСБАНК и ООО «РБ ЛИЗИНГ»);

Сделка: продление даты погашения кредита по Кредитному договору VK/011/18 от 23.04.2018.

10. Контрагент: ООО «РБ Факторинг» (Заемщик).

Заинтересованные лица:

- Societe Generale S.A. (лицо, являющееся контролирующим лицом ПАО РОСБАНК и ООО «РБ Факторинг»);

Сделка: предоставление кредита Заемщику в рамках рамочного кредитного соглашения на сумму до 17 500 000 000,00 руб. (с учетом суммы других предоставленных кредитов в рамках рамочного кредитного соглашения).

11. Контрагент: Societe Generale S.A. (Кредитор).

Заинтересованные лица:

- Societe Generale S.A. (лицо, являющееся контролирующим лицом ПАО РОСБАНК);
- Хейм Ф. (член Совета директоров ПАО РОСБАНК и Заместитель Генерального директора Societe Generale S.A.).

Сделка: продление сроков погашения двух субординированных займов на общую сумму 290 000 000 долларов США.

Председатель Правления

И.А. Поляков