

Утвержден
годовым Общим собранием акционеров
ПАО РОСБАНК 29.06.2017, протокол № 52

Утвержден (предварительно)
Советом директоров ПАО РОСБАНК
23.05.2017, протокол № 11

Одобен
Комитетом по аудиту Совета директоров
ПАО РОСБАНК 11.05.2017

Годовой отчет
ПАО РОСБАНК за 2016 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 2015 году видов энергетических ресурсов	11
Перспективы развития Банка.....	12
Информация о ценных бумагах Банка.....	13
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.....	15
Описание системы управления рисками.....	25
Описание системы внутреннего контроля.....	27
Кадровая и социальная политика общества, социальное развитие, охрана здоровья работников, их профессиональное обучение, обеспечение безопасности труда.....	31
Сведения о политике Банка в области охраны окружающей среды и экологической политике общества.....	32
Сведения о мероприятиях Банка, связанных с благотворительностью.....	33
Основные положения политики Банка в области вознаграждения.....	34
Информация о системе оплаты труда.....	35
Описание системы корпоративного управления в Банке.....	38
Сведения об аудиторской организации.....	39
Сведения о Совете директоров Банка.....	40
Сведения о Председателе Правления и членах Правления Банка.....	45

Приложения:

- №1 Отчет о заключенных Банком в 2016 году сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными или сделками, в совершении которых имелаась заинтересованность
- №2 Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления
- №3 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год и аудиторское заключение, подтверждающее достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
- №4 Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016

Обращение Председателя Правления

Уважаемые дамы и господа,

Несмотря на сложную экономическую конъюнктуру мы успешно завершили 2016 год, активность нашей банковской группы на российском рынке в значительной мере восстановилась. Банковская группа ПАО РОСБАНК получила чистую прибыль объемом 3,1 млрд. руб., против убытка в предыдущем году. На протяжении всего отчетного периода мы последовательно придерживались наших стратегических ориентиров, определенных планом на 2014-2017 года, и смогли добиться прогресса во многих областях.

Представленные Вашему вниманию итоги показывают, что наша банковская группа продолжает улучшать свои показатели по всем направлениям бизнеса. В частности, возобновился рост активной клиентской базы, объемы выдачи кредитов физическим лицам возвращаются на докризисный уровень, а корпоративным клиентам – превышают их.

В корпоративном бизнесе мы продолжаем развивать отношения с нашими лучшими клиентами, увеличивать количество клиентов ПАО РОСБАНК из числа крупнейших компаний и транснациональных корпораций, наращивать кредитный и депозитный портфель в этих сегментах. Улучшается наше предложение по транзакционным сервисам и совершенствуется ряд продуктов. Благодаря слаженной работе команд торгового финансирования портфель этого направления бизнеса значительно вырос. Мы являемся лидерами российского рынка синдицированного кредитования, продолжается развитие инвестиционных услуг.

В розничном бизнесе мы видим явные признаки улучшения ситуации. Наша доля рынка по необеспеченному кредитованию превысила докризисные 1,5%, а по объему выдачи кредитов достигла 3,6%. Мы предложили нашим клиентам новые продукты, такие как рефинансирование кредитов, управление лимитами кредитных карт и другие. Новое мобильно приложение, расширение функциональности интернет-банка, удобные продукты, стимулирующие клиентские операции, помогли добиться двузначного роста остатков на текущих счетах в расчете на одного клиента, а также роста доли пользователей удалёнными каналами почти в 2 раза. Идет масштабное освоение программы New Retail Tools во всех подразделениях сети, в планах – расширение функционала и включение новых процессов, ведущих к дальнейшему совершенствованию взаимоотношений с клиентом и повышению эффективности работы Банка.

Уровень капитала Банка является достаточным для покрытия всех видов рисков и достижения тактических и стратегических целей развития бизнеса, а значения обязательных нормативов достаточности капитала существенно превышают требования Банка России. Учитывая стабильное качество активов, хорошее фондирование, приемлемый уровень ликвидности и капитала, а также консервативный менеджмент и политику в отношении рисков, в 1 квартале 2017 года агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинги Банка и наших дочерних банков - ООО «Русфинанс Банк» и АО «КБ ДельтаКредит», включив их в число эмитентов, имеющих самую сильную кредитоспособность в России, а агентство Moody's Investors Service изменило прогноз наших рейтингов с «негативного» на «стабильный», что соответствует прогнозу по суверенному рейтингу РФ. Банк входит в тройку самых надежных банков согласно рейтингу Forbes, опубликованному в марте 2017 года.

Повышение эффективности деятельности стало возможным благодаря нашим шагам по усовершенствованию всех бизнес-процессов наряду с формированием корпоративной культуры, направленной на изменения. Так, в Банке внедряется lean-менеджмент для вовлечения сотрудников в совершенствование внутрибанковских процессов, а также agile-подход в управлении изменениями. Нам удалось развернуть новый кредитный конвейер для розничных кредитов, запустить CRM-платформу с целью повышения автоматизации банковской деятельности. В 2016 году в рамках проекта по централизации и унификации процессов банковской группы ПАО РОСБАНК открыл два хаба в крупных региональных центрах – Нижнем Новгороде и Красноярске. На их базе создаются единые службы по административной и операционной поддержке региональной сети и головного офиса, что позволит не только обеспечить высокий уровень эффективности, но и снизить риск операционных и системных ошибок, а также сократить расходы Банка.

Благодаря слаженности и профессионализму менеджмента и всех наших команд мы встретили 2017 год лучше подготовленными к дальнейшему устойчивому росту бизнеса. В текущем году заканчивается срок реализации плана, принятого нами в 2014 году. Полным ходом идет работа над новой стратегией, которая даст очередной импульс нашему развитию, определит передовые форматы работы на принципах ответственности, сотрудничества, доверия и гибкости. Однако мы по-прежнему будем фокусировать внимание на наших приоритетах: выстраивании прочных отношений с клиентами, качестве обслуживания, контроле рисков, реализации проектов в области инноваций и трансформации. Мы всегда будем оставаться надежным универсальным банком, удобным и дружелюбным.

Я хочу поблагодарить коллектив Банка за трудолюбие и упорство в решении наших общих задач, выразить признательность нашим акционерам, клиентам и партнерам. Убежден, что мы имеем все основания уверенно смотреть в будущее.

Дмитрий Олюнин, Председатель Правления

Общие сведения о Банке

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

В соответствии законодательством и решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол №49 от 17.12.2014) в ЕГРЮЛ 23.01.2015 была внесена запись о государственной регистрации новой редакции Устава Банка, в соответствии с которой Банк получил новое полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество РОСБАНК, и новое сокращенное фирменное наименование: ПАО РОСБАНК.

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Женераль» (Société Générale S.A.), созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Женераль. С приобретением в феврале 2008 года Акционерным обществом «Сосьете Женераль» контрольного пакета обыкновенных именных голосующих акций ПАО РОСБАНК Банк вошел в состав указанной группы. По состоянию на 31.12.2016 Группа Сосьете Женераль владела 99,9508% акций Банка.

На 31.12.2016 Банк имел 8 филиалов и 405 точек продаж, оказывающих в 70 регионах России полный спектр услуг населению и организациям.

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

ЦБ РФ включил Банк в число 10 системно значимых кредитных организаций России.

ПАО РОСБАНК остается головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из следующих участников: ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»; Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество); Акционерное общество «Коммерческий банк «ДельтаКредит»; Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»; Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»; Закрытое акционерное общество «Телсиком»; Общество с ограниченной ответственностью «ВАЛЬМОНТ».

Сведения о положении Банка в отрасли

После того как в третьем квартале 2016 года российская экономика продемонстрировала первые признаки возвращения к росту, четвертый квартал был посвящен укреплению этого тренда. В некоторых базовых отраслях, добывающей и сельскохозяйственной, производственная активность показала интенсивную динамику, что не замедлило сказаться на росте финансового результата и инвестиционной активности частных компаний. Тем не менее, говорить о начале нового цикла и возвращении к докризисным темпам пока не приходится: внешние ограничения остаются значимыми вопреки появившимся в декабре 2016 года признакам улучшения геополитической обстановки и конъюнктуры сырьевых рынков, а необходимая бюджетная консолидация требует дальнейшего сокращения инвестиций в государственном секторе.

Не менее значимым остается медленный темп восстановления потребительской активности. Замедление падения реальных располагаемых доходов и поступательный рост реальных заработных плат во многом опирается на интенсивное замедление инфляции (5,4% г/г по итогам 2016 года). Однако, этого по-прежнему не достаточно для полноценного перехода населения от сберегательной к потребительской модели поведения, тем более, высокие депозитные и кредитные ставки продолжают сдерживать кредитную активность розничного сегмента.

Банк России до конца 2016 года сохранял умеренно жесткие денежно-кредитные условия, удерживая ключевую ставку на уровне 10,0%. Учитывая достаточно жесткую риторику ЦБ и высокие инфляционные ожидания населения на перспективу ближайшего года, действия ЦБ не предполагают быстрого снижения ориентира по ставке.

За 2016 год активы банков выросли на 1,9%¹. Сдержанный рост активов обусловлен сокращением валютной части на (-7,2%), в то время как рублевые активы выросли на 6,6%.

Портфель розничных кредитов вырос на 1,4%. Драйвером роста стали ипотечные кредиты ((+13,2%) за январь-ноябрь 2016 года), в то время как портфели других кредитных розничных продуктов сократились.

Динамика корпоративных кредитов находилась под влиянием сокращения валютного кредитного портфеля (-12%), в то время как рублевый кредитный портфель вырос на 1,9%. В итоге, за 2016 год совокупный портфель корпоративных кредитов снизился на 3,6%.

В четвертом квартале 2016 года наблюдалось снижение доли просроченной задолженности как в розничном, так и в корпоративном портфелях благодаря консервативному подходу крупных банков к выбору заемщиков и списанию просроченной задолженности. На конец 2016 года доля просроченной задолженности в розничном портфеле составила 7,9%, в корпоративном портфеле - 6,3%.

Розничные депозиты выросли на 9,2%. Пик роста был достигнут в декабре (+3,8%), благодаря притоку средств на текущие счета физических лиц.

В результате проведения Банком России политики дестимулирования роста валютных пассивов банков произошло значительное сокращение валютных корпоративных депозитов (-12,7%), которое повлияло на динамику совокупного портфеля: (-4,1%) за 2016 год.

Совокупный финансовый результат банковского сектора превысил докризисный уровень благодаря сокращению расходов на резервы и восстановлению процентной маржи. В 2016 году прибыль банковского сектора до налогообложения составила 930 млрд. руб., что на 58% выше прибыли, полученной банками в 2014 году.

Банк сохраняет позиции одного из лидеров банковского рынка Российской Федерации: на 01.01.2017 Банк занимает 13 место по активам (758 млрд. руб.), 12 место по объему кредитного портфеля (487 млрд. руб.), 13 место по объему средств юридических лиц (232 млрд. руб.) и вкладам физических лиц (205 млрд. руб.). Банк входит в список системно значимых банков, поддерживает высокий уровень достаточности капитала (Н1.0 на 01.01.2017 составил 13,8%), обеспечивает эффективное управление ликвидностью и полное покрытие рисков в соответствии с консервативным подходом.

¹ Здесь и далее все значения прироста приведены, исключая переоценку валютных активов.

Приоритетные направления деятельности Банка

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

- *Обслуживание физических лиц* (в т.ч. работа с состоятельными частными клиентами - VIP-обслуживание физических лиц) – предоставление банковских услуг клиентам, ведение текущих счетов клиентов, в т.ч. текущих обезличенных металлических счетов (золото/серебро/платина/палладий); покупка/продажа обезличенных драгоценных металлов; прием вкладов и депозитов; доверительное управление активами клиентов; ведение брокерских счетов и совершение по поручениям клиентов за вознаграждение сделок купли/продажи ценных бумаг (торговых операций); открытие в Банке на имя клиента счетов депо и оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и удостоверению прав на ценные бумаги, а также по учету и удостоверению перехода прав на ценные бумаги; обслуживание кредитовых и дебетовых карт; предоставление потребительских ссуд, автокредитование и кредитование под залог недвижимости осуществляется дочерними специализированными банками; выполнение Банком информационного и консультационно-справочного обслуживания клиентов (налоговое декларирование, консалтинг); документарные операции (аккредитивы и гарантии).
- *Обслуживание корпоративных клиентов* – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию (в т.ч. овердрафтов), проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами; депозитарное обслуживание.
- *Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями* – торговля финансовыми инструментами, в т.ч. валютные и товарные СВОПы, валютные и товарные опционы, процентные и валютно-процентные СВОПы; валютные конверсии и сделки с драгоценными металлами; сделки с ценными бумагами; сделки РЕПО; структурированное финансирование; межбанковские кредиты и займы.

Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности²

В течение 2016 года банковская группа ПАО РОСБАНК: ПАО РОСБАНК, АО «КБ ДельтаКредит», ООО «Русфинанс Банк» и другие дочерние общества ПАО РОСБАНК (далее – Группа) значительно улучшила консолидированный финансовый результат, заработав чистую прибыль в размере 3,1 млрд. руб. по сравнению с убытком 9,2 млрд. руб. в 2015 году. Уже во втором полугодии 2016 года результаты Группы перешли в положительную зону и только за 4-й квартал составили 2,8 млрд. руб.

Чистая прибыль ПАО РОСБАНК по итогам 2016 года в соответствии со стандартами РСБУ составила 7,7 млрд. руб. (7 699 094 601,51 руб.).

Несмотря на сложную экономическую конъюнктуру, активность Группы на российском рынке в значительной мере восстановилась: наблюдался рост активной клиентской базы, объемы выдачи кредитов клиентам - физическим лицам вернулись к докризисному уровню, а юридическим лицам – превышали его, что позволило Группе сохранять свои рыночные позиции в розничном бизнесе и наращивать долю рынка в корпоративном бизнесе.

Основные достижения в розничном бизнесе

Объем выдач розничных кредитов Группы в 2016 году увеличился на 35% по сравнению с 2015 годом, хотя еще остается ниже уровня 2014 года (-22%). В результате этого Группа продолжает удерживать лидирующие позиции на рынке розничного кредитования, увеличив долю рынка по выдаче кредитов с 3,4% до 3,6%, при этом в сегменте потребительского кредитования доля рынка увеличилась с 2,2% до 2,6%.

Наряду с этим Группа сохраняет свое первенство в ипотеке и автокредитовании благодаря высоким показателям специализированных дочерних банков АО «КБ ДельтаКредит» и ООО «Русфинанс Банк».

АО «КБ ДельтаКредит» входит в топ-5 по объемам выдачи ипотечных кредитов (по данным аналитического центра Русипотека) с долей рынка 3,1%. Общий объем выданных ипотечных кредитов в 2016 году на 44% превышает аналогичный показатель 2015 года, при этом качество рублевого ипотечного портфеля гораздо выше среднерыночных показателей. По состоянию на 31 декабря 2016 года просрочка 90+ в рублевом ипотечном портфеле АО «КБ ДельтаКредит» составляет 1,21%, по сравнению с рыночным показателем в 2,65%.

ООО «Русфинанс Банк» стабильно входит в ТОП-3 банков на рынке кредитования автомобилей с долей 13,5%. Общий объем выданных автокредитов в 2016 году на 28% превышает показатель 2015 года. ООО «Русфинанс Банк» продолжает участвовать в государственной программе льготного автокредитования, в рамках которой занимает 2-е место по объему выдач (по данным Минпромторга).

В 2016 году ПАО РОСБАНК продолжал успешно наращивать клиентскую базу: количество новых клиентов, привлеченных в 2016 году, на 33% выше, чем в 2015 году, портфель активных клиентов вырос на 1%. Это стало возможным благодаря инновациям в области ежедневного банковского обслуживания, а также эффективной синергии с корпоративным бизнесом. Так, в 4 квартале 2016 года Банк совместно с международной платежной системой Mastercard и ГК «О'КЕЙ» запустили дебетовую карту «РОСБАНК О'КЕЙ Mastercard». Карта Банка Visa Platinum Сверхкарта+ признана наиболее привлекательной для клиентов с доходом выше среднего – порядка 130 тыс. рублей в месяц, по версии РБК.

Основные достижения в корпоративном бизнесе

Как часть международной группы Сосьете Женераль ПАО РОСБАНК (далее – Банк) продолжает наращивать свою долю на рынке банковских услуг крупнейшим российским и международным компаниям, объем выдач кредитов в 2016 году на 29% превышает показатель 2015 года (без учета валютной переоценки).

² все показатели в настоящем разделе приведены в соответствии с отчетностью Банка по МСФО

Сосьете Женераль/ПАО РОСБАНК являются лидерами на российском рынке синдицированного кредитования с долей 23,5% (по данным информационного агентства Bloomberg). Основные сделки с крупнейшими клиентами в течение 2016 года, организованные совместно с Сосьете Женераль:

- договор займа Уралкалия в размере 1,2 млрд. долларов США (Банк выступил одним из координирующих уполномоченных ведущих организаторов и букраннеров с 16 международными банками);
- дебютное предэкспортное финансирование ФосАгро на общую сумму 250 млн. долларов США с четырехлетним сроком погашения (Банк выступил одним из координирующих уполномоченных ведущих организаторов и паспортным банком);
- предэкспортный кредит группе «ЕвроХим» в сумме 800 млн. долларов США сроком на пять лет (Банк - участник пула международных банков);
- клубная сделка по финансированию предоплаты по договору поставки нефти и нефтепродуктов для ПАО АНК «Башнефть» на общую сумму 500 млн долларов США на 5 лет (Банк выступил первоначальным уполномоченным ведущим организатором, букраннером, координирующим банком и банком по документации);
- синдицированный предэкспортный кредит для одного из ведущих производителей меди в России – ЗАО "Русская медная компания" (РМК) (Банк - уполномоченный ведущий организатор). Кредит предоставлен на общую сумму 300 млн. долларов сроком на 5 лет.

Банк активно расширяет свой бизнес в торговом финансировании. Так, по результатам 2016 года Банк занял 7-ю позицию на рынке по объему портфеля торгового финансирования, показав рост на 25% по сравнению с прошлым годом.

Продолжается развитие инвестиционных услуг. В 2016 году Банк разместил 23 рыночных выпуска 16 эмитентов объемом 88,4 млрд рублей, заняв пятое место в рейтинге ведущих организаторов рыночных размещений российских облигаций по версии Cbonds. Доля Банка в рыночных выпусках составила 7,95%. Банк также занимает пятое место среди организаторов корпоративных выпусков с долей рынка 5,73% и третье место среди организаторов выпуска ипотечных облигаций с долей рынка 14,55%.

ООО «РБ Факторинг» заняло заметную позицию на рынке факторинговых услуг. По результатам 2016 года компания расположилась на 8-м месте в общем рейтинге, опубликованном Ассоциацией Факторинговых Компаний России, продолжает наращивать портфель клиентов (+56% по сравнению с 2015 годом) и оборот уступленной дебиторской задолженности (+42% по сравнению с 2015 годом).

Высокую динамику показывает ООО «РБ Лизинг» - портфель заключенных сделок увеличился на 13% в 2016 году. ООО «РБ Лизинг» стал лауреатом ежегодной премии «Финансовая Элита России – 2016» в номинации «Динамика развития», подгруппа «Лизинг».

Кредитный портфель

Банки Группы нацелены на сотрудничество с наиболее надежными заемщиками, тщательно оценивают платежеспособность клиентов в новых экономических условиях и отдают приоритет качеству кредитного портфеля.

Руководствуясь данными принципами, Группа проводила в течение 2015 года и первого полугодия 2016 года политику существенно более осторожного возобновления розничного кредитования, чем рынок в целом. Основную динамику выдача розничных кредитов приобрела только во втором полугодии 2016 года, в результате чего розничный кредитный портфель Группы сократился на 8% с начала 2016 года (без учета валютной переоценки).

Корпоративный кредитный портфель при этом продолжил рост, увеличившись на 2% с начала 2016 года (без учета валютной переоценки) на фоне отрицательной динамики на рынке в течение года (-3,6%). В то же время необходимо отметить изменение в последние 12 месяцев структуры корпоративного кредитного портфеля по валютам: на 15% снизилась доля кредитов в

иностранной валюте; в то время как на 17% увеличилась доля корпоративных кредитов в рублях. Такие изменения положительно сказались на процентной марже Группы.

В результате такой взаимной динамики розничного и корпоративного портфелей и несмотря на динамичный рост выдач, общий кредитный портфель Группы за 2016 год сократился на 4% (без учета валютной переоценки).

Депозиты и текущие счета

В течение 2016 года портфель клиентских пассивов Группы сократился на 4% (без учета валютной переоценки). Драйвером снижения стали средства юридических лиц, объем которых был планомерно снижен в 2016 году на 15% (без учета валютной переоценки), по сравнению с рынком (-4%). С одной стороны, динамика объясняется необходимостью приведения объема пассивов в соответствие с динамикой кредитного портфеля, с другой стороны, для их замещения более дешевыми средствами физических лиц.

Объем розничных средств увеличился в 2016 году на 13% (без учета валютной переоценки), что превышает показатели банковской системы (+9,2%). Особенно стоит отметить увеличение на 50% объема средств физических лиц до востребования (без учета валютной переоценки). Доля рынка в этом сегменте увеличилась с 1% до 1,43% в течение года, что полностью соответствует цели Группы на развитие транзакционного бизнеса.

Финансовый результат

Чистый процентный доход Группы в 2016 году составил 38,9 млрд. рублей, увеличившись на 4% по сравнению с тем же периодом прошлого года. Положительная динамика в основном объясняется улучшением процентной маржи в результате снижения стоимости финансирования благодаря последовательным мерам по оптимизации структуры баланса.

Чистые комиссионные доходы в 2016 году составили 8 млрд. руб., увеличившись на 7% по отношению к 2015 году. С одной стороны, динамика комиссий обусловлена активизацией розничного кредитования и, как следствие, ростом комиссий от страховых компаний (комиссионные доходы розничного бизнеса выросли на 29%). С другой стороны, комиссионные доходы корпоративного бизнеса выросли благодаря развитию услуг РКО (+16%) и торгового финансирования (+23%).

Операционные расходы Группы в 2016 году составили 32,9 млрд. руб., оставшись на уровне 2015 года, несмотря на инфляцию, которая составила в 2016 году 5,4%. Сдерживание роста стало возможным в результате мер по оптимизации затрат на стороне Банка: дальнейшей реорганизации розничной сети, а также сокращения персонала на 8,7% по сравнению с 2015 годом.

Отчисления в резервы в 2016 году составили 12,7 млрд. руб., снизившись на 42% по сравнению с прошлым годом. Эффект сокращения резервов достигнут в основном за счет восстановления качества розничного портфеля, а также улучшения процессов по взысканию задолженности. Качество корпоративного портфеля остается на высоком уровне. При этом данные результаты включают понесенные расходы по рефинансированию валютного ипотечного портфеля. По итогам проделанной работы мы не ожидаем дальнейшего материального негативного влияния данной активности на результаты Группы.

Банк и его дочерние банки сохраняют прочные позиции по ликвидности и показателям достаточности капитала, которые существенно превышают обязательные нормативы, установленные регулятором. Международные рейтинговые агентства Fitch Ratings и Moody's Investors Service подтвердили рейтинги ПАО РОСБАНК, ООО «Русфинанс Банк» и АО «КБ ДельтаКредит» в 2016 году на уровне суверенного рейтинга страны.

Чистая прибыль ПАО РОСБАНК по итогам 2016 года в соответствии со стандартами РСБУ составила 7,7 млрд. руб., что на 4,6 млрд. руб. больше консолидированного финансового результата по МСФО. Разница преимущественно объясняется финансовым результатом дочерних обществ (2,2 млрд. руб.), различием в методике резервирования по РСБУ и МСФО (1,5 млрд. руб.), разным учетом отдельных деривативных инструментов (1,3 млрд. руб.) и прочими учетными различиями (-0,4 млрд. руб.).

Информация об объеме каждого из использованных Банком в 2016 году видов энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	Квт/ч	руб.
атомная энергия	не потребляется	не потребляется
тепловая энергия	54`449`694	81`427`637
электроэнергия	40`842`319	200`305`188
электромагнитная энергия	не потребляется	не потребляется
нефть	не потребляется	не потребляется
мазут и дизельное топливо (без включения данных по потреблению для автомобилей)	8`069	82`690
природный газ (без включения данных по потреблению для автомобилей)	433`566	219`439
топливо для автомобилей	726`077,01 л	27`590`926,38
уголь	не потребляется	не потребляется
горючие сланцы	не потребляется	не потребляется
торф	не потребляется	не потребляется

Перспективы развития Банка

В июне 2014 года Советом директоров была утверждена стратегия развития Банка до 2017 года. В основе стратегии развития лежат следующие приоритетные направления:

- Развитие розничного и корпоративного бизнеса, обеспечивающее контроль рисков, с фокусом на транзакционный банкинг;
- Повышение качества предоставляемых услуг;
- Оптимизация расходов и повышение эффективности операционной деятельности;
- Повышение синергии всех бизнес-линий и дочерних компаний Банка.

Приоритетным остается поддержание непрерывности бизнеса и предоставление высококачественных услуг клиентам.

События 2015 года в политике и экономике существенно изменили прогнозы развития банковского рынка России, что не может не влиять на стратегию Банка. Однако, несмотря на сложную ситуацию, Банк следует утвержденной стратегии развития. Большинство стратегических инициатив, направленных на развитие новых направлений бизнеса, на повышение операционной эффективности подразделений Банка, повышение качества обслуживания запущено и реализуется. Группа Сосьете Женераль продолжает рассматривать Россию в качестве одного из ключевых рынков развития.

В 2016 году открыты 2 «хаба» - единые площадки в региональной сети, на базе которых сконцентрированы централизованные службы, обеспечивающие операционную и административную поддержку региональным подразделениям Банка. Открытие хабов позволяет обеспечить высокое качество и стандартизировать централизованные функции, а также снизить риски и повысить эффективность операционной деятельности.

В 2017 году будет продолжена работа по развитию прибыльной и устойчивой универсальной кросс-банковской платформы путем:

- наращивания розничного бизнеса, в том числе путем развития совместных проектов с дочерними банками ООО «Русфинанс Банк» и АО «КБ ДельтаКредит»;
- внедрения нового инструмента CRM, автоматизации и оптимизации процессов;
- улучшения и расширения функциональности удаленных каналов обслуживания клиентов;
- перехода на более легкую инфраструктуру и повышения эффективности;
- сохранения сбалансированной позиции по риску в кредитовании и развития отношений с наиболее надежными клиентами.

Информация о ценных бумагах Банка

В 2016 году размер уставного капитала Банка не менялся, и по состоянию на 31 декабря 2016 года составлял 15`514`018`530 рублей, разделенных на 1`551`401`853 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Количество объявленных невыпущенных акций – 295`059`613 штук номинальной стоимостью 10 руб. каждая.

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 2016 году Банк не осуществлял выпуск опционов.

В 2016 году изменений в составе лиц, которые имеют право прямо или косвенно распоряжаться не менее чем пятью процентами голосов, приходящихся на голосующие акции Банка, не было.

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

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров (протокол №51 от 28.06.2016) в 2016 году дивиденды за 2015 год не выплачивались.

15 января 2016 года состоялось погашение документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций Банка на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-01, в количестве 1`300`000 штук, номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента (индивидуальный государственный регистрационный номер 4B020702272B от 08 ноября 2012).

31 января 2016 года (фактически 01 февраля 2016 года, с учетом совпадения с выходным днем) состоялось погашение документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций Банка на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-5, в количестве 5`000`000 штук, номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (индивидуальный государственный регистрационный номер 4B020502272B от 10 марта 2011).

30 января 2016 года (фактически 01 февраля 2016 года, с учетом совпадения с выходным днем) состоялось погашение документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций Банка на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-6, в количестве 5`000`000 штук, номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (индивидуальный государственный регистрационный номер 4B020602272B от 10 марта 2011).

01 марта 2016 года состоялось погашение документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций Банка на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-7, в количестве 10`000`000 штук, номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, со сроком погашения по истечении 3 лет с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (индивидуальный государственный регистрационный номер 4B021002272B от 15 февраля 2013).

04 апреля 2016 года состоялось погашение документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций Банка на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-02, в количестве 3`000`000 штук, номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала их размещения, (индивидуальный государственный регистрационный номер 4B020802272B от 08 ноября 2012).

27 мая 2016 года состоялось размещение биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций Банка на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-14, в количестве 10`000`000 штук, номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10`000`000`000 рублей, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 10 лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемых по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска 4B021702272B от 01.07.2013.

29 сентября 2016 года состоялась оферта по облигациям Банка - процентным документарным неконвертируемым облигациям серии А8 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер выпуска 41302272B от 06.05.2013).

Процентные ставки на 3-й, 4-й, 5-й и 6-й купонные периоды установлены в размере 9,35% годовых, что составляет 46,88 руб. на одну облигацию.

20 декабря 2016 года состоялось размещение биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций Банка на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-11, в количестве 5`000`000 штук, номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5`000`000`000 рублей, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 10 лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемых по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска 4B021402272B от 01.07.2013.

20 декабря 2016 года состоялось размещение биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций Банка на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-12, в количестве 5`000`000 штук, номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5`000`000`000 рублей, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 10 лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемых по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска 4B021502272B от 01.07.2013.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

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

Полный цикл реализации ВПОДК Банка/банковской группы ПАО РОСБАНК с формированием итогового отчета занимает год и включает:

- процедуру идентификации значимых рисков и формирование Карты Рисков Банка, которая основана на бюджетных и прогнозных значениях, утвержденных в текущем году;
- регулярную оценку значимых рисков Банка;
- оценку достаточности доступного капитала Банка, как в нормальных условиях, так и в случае стресса, с использованием бюджетных и прогнозных значений, утвержденных в текущем году;
- установление риск-аппетита Банка с учетом результатов стресс-тестирования и в соответствии со Стратегией Развития Банка;
- осуществление операционной деятельности с учетом ВПОДК посредством системы распределения капитала и установления лимитов;
- использование полученных показателей ВПОДК в рамках бюджетного цикла;
- мониторинг и предоставление отчетности о результатах фактического использования аллоцированного капитала («план-факт» анализ) на постоянной основе;
- самооценку ВПОДК;
- подготовку отчета по результатам ВПОДК.

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

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

По результатам процедуры идентификации значимых рисков и определения риск-аппетита Банк на ежегодной основе в рамках системы управления рисками осуществляет пересмотр текущей карты рисков, чтобы определить целевой процесс управления рисками.

Банк определяет и разрабатывает подходы к управлению всеми рисками, которые были признаны значимыми³ на 2016 год, в том числе рисками концентрации в составе отдельных рисков:

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

³ Перечень значимых рисков может быть пересмотрен и обновлен в ходе ежегодной процедуры выявления значимых рисков

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

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением требований внутренних нормативных документов и установленных ограничений. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных документов или соответствующих решений Руководства, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

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

Далее представлено описание общих принципов управления значимыми рисками Банка.

Кредитный риск

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

Кредитные операции, осуществляемые Банком, включают предоставление срочных ссуд, открытие кредитных линий, предоставление овердрафтов, синдицированных кредитов, осуществление документарных и прочих операций, связанных с кредитным риском. Процедура предоставления кредитов производится в строгом соответствии с утвержденными в Банке нормативными документами по выдаче кредитов и распределению обязанностей.

В 2016 году Банк продолжал работать по системе оценки кредитных рисков в соответствии с требованиями ЦБ РФ и принципами Группы Сосьете Женераль, которая основана на современных технологиях риск-менеджмента, опирается на опыт Группы Сосьете Женераль в различных странах и включает в себя:

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

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

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признакам, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков/портфели;
- определение отраслевых стратегий и качественных критериев для управления кредитным риском в разных отраслях;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов. Банк уделяет особое внимание индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, оценке финансового состояния клиентов, анализу технико-экономического обоснования проектов, оценке внешних рисков по проекту, обеспечения. Действующая система оценки кредитных заявок позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска;

- использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок, несущих кредитный риск: Решения по кредитным рискам принимаются коллегиальными органами Банка или уполномоченными должностными лицами в пределах установленных лимитов ответственности;
- контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

В Банке используются следующие методы управления кредитным риском:

- Комплексный анализ кредитного риска;
- Утверждение лимитов кредитного риска по отдельным компаниям и группам клиентов;
- Контроль распределения активов по срокам востребования;
- Контроль лимитов и принятия решений;
- Анализ финансового состояния заемщиков, мониторинг финансового состояния поручителей;
- Мониторинг текущих активов банковской группы ПАО РОСБАНК с целью принятия управленческих решений.

Процедура принятия кредитного риска включает:

- Сбор основных документов;
- Оценку их надежности и полноты;
- Комплексный анализ всех возможных рисков;
- Решение о принятии кредитного риска;
- Контроль правоспособности клиентов и их представителей.

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

На текущий момент важнейшими стратегическими задачами Банка остаются:

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

В сфере розничного кредитования важнейшим аспектом деятельности Банка является сохранение оптимального баланса между доходностью розничного кредитного портфеля и существующими кредитными рисками.

Основными инструментами контроля кредитных рисков по розничному кредитному портфелю являются:

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

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

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

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

Кредитный риск в части операций с финансовыми институтами, в первую очередь, обусловлен возможностью неисполнения либо неполного исполнения кредитными организациями и финансовыми учреждениями своих обязательств по сделкам, которые были заключены на внутреннем и международном рынках в рамках действующих лимитов принятия Банком рисков по обязательствам указанных контрагентов. При этом носителями кредитных рисков являются:

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

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

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

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

В 2016 году Банк предпринимал действия по управлению кредитным риском, основные из которых сводятся к следующему:

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

Формирование резервов по размещенным средствам Банк осуществлял с учетом предоставленного обеспечения. В 2016 году Банк сформировал надежный и ликвидный портфель

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

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

Риск концентрации

На ежегодной основе в соответствии с Политикой определения значимых рисков ПАО РОСБАНК в рамках процедуры идентификации значимых рисков при поддержке ответственных подразделений Службы управления рисками в Банке осуществляется процедура оценки существенности присущих концентраций Банка. Данная оценка формируется на основе результатов выявления и всестороннего анализа набора факторов концентрации. Банк по умолчанию не выделяет риск концентраций в качестве отдельного вида риска и рассматривает его в рамках управления соответствующими значимыми рисками.

С целью обеспечения полного анализа восприимчивости Банка к риску концентраций процесс выявления прочих существенных концентраций охватывает все направления деятельности Банка и все виды активов и пассивов, подверженных рискам.

Список присущих концентраций пересматривается и учитывается при формировании/обновлении карты рисков, а также в случае принятия решения о запуске нового продукта или нового направления в бизнесе с целью выявления всех потенциально-материальных и значимых концентраций⁴ и обеспечения наличия процедур управления ими.

Концентрация в части кредитного риска

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

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

Концентрация в части риска ликвидности

Риск концентрации в части риска ликвидности обусловлен вероятностью значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов.

Факторами, которые усиливают проявление риска ликвидности, является чрезмерная зависимость от отдельных источников ликвидности.

Процедуры выявления риска концентрации в части риска ликвидности основываются на анализе структуры активной и пассивной части бухгалтерского баланса Банка, а также внебалансовых требований и обязательств.

⁴ Потенциальная материальность и значимость концентраций определяется в соответствии с Политикой определения значимых рисков ПАО РОСБАНК и банковской группы ПАО РОСБАНК.

Бизнес подразделения и структурные подразделения СУР в рамках своей операционной деятельности проводят анализ активов и обязательств Банка в целях выявления:

- наиболее крупных источников фондирования (по продуктам/инструментам, срокам и валютам);
- значительных по величине притоков денежных средств от одного контрагента или группы связанных контрагентов (по продуктам/инструментам, срокам и валютам);
- степени диверсификации портфеля высоколиквидных активов (по продуктам/инструментам, срокам и валютам) и прочие.

Концентрация в части структурного валютного риска

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

Прочие концентрации

Для определения прочих концентраций Структурное подразделение СУР совместно с подразделениями Банка, вовлеченными в процедуру идентификации значимых рисков, выявляет прочие существенные факторы концентраций в разрезе структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса Банка, в том числе по следующим направлениям:

- видам/ подвидам рисков;
- бизнес-линиям, в том числе включая уровень отдельного менеджера;
- продуктам;
- регионам и пр.

В зависимости от материальности и значимости выявленных факторов концентрации, а также их соотношения со значимыми рисками принимается решение о включении в Карту Рисков Банка существенных концентраций и последующей организации управления ими.

Рыночный риск

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

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

- Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) от изменения текущей стоимости финансовых инструментов торгового портфеля вследствие изменения рыночных процентных ставок.
- Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.
- Товарный риск – риск возникновения убытков в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен (в том числе цен на драгоценные металлы).
- Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги и индексы.
- Риск кредитного спреда – это риск изменений в стоимости долговых ценных бумаг в результате изменения кредитного качества эмитента (риск расширения кредитного спреда к безрисковой процентной кривой доходности).
- Для управления рыночными рисками Банк использует лимиты на открытые позиции, чувствительности к рискам, а также лимиты потенциального убытка при реализации каждого риска по отдельности и всех рисков в совокупности. Контроль использования лимитов рыночных рисков осуществляется на ежедневной основе.

Измерение рыночного риска Банка осуществляется в соответствии с методикой Банка России, установленной Положением №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк проводит консервативную политику в области управления рыночным риском. Структурные подразделения, ответственные за управление риском, являются независимыми от бизнес-линий, принимающих риск.

Система управления рыночным риском включает анализ подверженности риску, расчет показателей риска, их лимитирование и контроль, а также представление отчетности руководству Банка на ежедневной основе.

Все финансовые инструменты до начала проведения операций с ними проходят процедуру одобрения, включающую анализ подверженности рыночному риску, адекватности действующей системы лимитов и возможностей используемых ИТ-систем по обработке данных финансовых инструментов. Система лимитирования покрывает все виды возникающих у Банка рыночных рисков. Принятие риска осуществляется бизнес-линиями в рамках установленных лимитов.

Для управления процентным риском используются такие показатели, как чувствительность и стресс-тест к общему процентному риску и специфическим процентным рискам с использованием наиболее точной методологии на основе полной переоценки инструментов.

Для управления валютным и фондовым рисками используются позиционные лимиты и лимиты на стресс-тесты. Использование лимитов рассчитывается по всем продуктам, подверженным рыночному риску.

С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и методов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует основные принципы, определяемые стандартами МСФО.

Структурный процентный риск

Структурный процентный риск – риск получения убытков, снижения уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

Для целей мониторинга уровня операционного риска в Банке осуществляется расчет количественных показателей, позволяющих оценивать текущий уровень операционного риска Банка – ключевых индикаторов риска. В целях управления операционным риском Банк использует как обязательные для Группы Сосьете Женераль ключевые индикаторы риска, так и ключевые индикаторы риска, разработанные Банком. Кроме того, в Банке регулярно осуществляется мониторинг динамики потерь от случаев реализации операционного риска, а также мониторинг результатов выполнения процедур постоянного надзора.

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

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

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

Одним из важнейших способов минимизации операционных рисков является постоянный надзор – комплекс мер, осуществляемых подразделениями Банка на постоянной основе с целью контроля за соблюдением законности, безопасности и достоверности проводимых операций. Постоянный надзор состоит из двух составляющих – ежедневного контроля и тематического (формализованного) контроля. Ежедневный контроль включает проверку правильности применения правил и процедур всеми работниками Банка. Тематический (формализованный) контроль осуществляется руководителями подразделений на периодической, выборочной основе с целью проверки соблюдения их работниками правил и процедур, а также проверки качества ежедневного контроля.

Особое внимание уделяется и вопросам обеспечения непрерывности деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций: оповещение о возникновении чрезвычайной ситуации, преодоление кризисной ситуации, принятие управленческих решений для минимизации последствий кризисной ситуации и скорейшего возвращения к функционированию в нормальных условиях. Определяются критичные виды деятельности, ресурсы, необходимые для их восстановления, а также способы и время восстановления нормальной деятельности Банка.

Комплаенс-риск

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

В целях минимизации комплаенс-риска в Банке:

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

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

Риск ликвидности

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

Основными элементами системы оценки и управления риском ликвидности являются следующие риск-параметры: величина прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ; величина разрывов ликвидности и кумулятивных разрывов ликвидности (данные показатели представляют собой аналог рекомендуемых ЦБ РФ коэффициентов дефицита/избытка ликвидности); значение краткосрочного стресс-теста ликвидности.

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

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

Банк проводит стресс-тестирование ликвидности и обеспечивает постоянное наличие средств - буфера, достаточного для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования Банка на установленном горизонте выживания. Раннее обнаружение системного и специфического кризисов осуществляется путем регулярного мониторинга, как численных индикаторов, так и качественных факторов. Регулярный мониторинг индикаторов раннего обнаружения позволяет Банку распознать кризис на начальной стадии. Превышение порогового значения хотя бы одного

из индикаторов является достаточной причиной для инициирования Плана. С целью раннего обнаружения используются три количественных индикатора: разрыв ликвидности на сроках до 1 года; стресс-тест на установленном горизонте выживания и прогноз нормативов ликвидности. В качестве индикатора используются прогнозные значения регуляторных нормативов ликвидности на горизонте 3 месяца.

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

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

Структурный валютный риск, включая риск концентрации

Структурный валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по балансу структурной книги Банка.

Банк оценивает структурный валютный риск банковской группы ПАО РОСБАНК путем расчета открытой валютной позиции в различных валютах.

В рамках структурного валютного риска выделен риск концентрации, обусловленный подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к существенным потерям, создать угрозу платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Для целей минимизации данного вида риска используются лимиты открытой валютной позиции по каждой валюте, и осуществляется контроль использования лимитов на ежедневной основе.

Стратегический риск

Стратегический риск возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка ввиду принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегических целей, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

В процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Советом директоров Банка Стратегией развития на четырехлетний период, отражающей его основные долговременные цели, в соответствии с видением акционеров и менеджмента, главные конкурентные преимущества Банка в ключевых сегментах рынка, а также программу достижения этих целей, качественные и количественные ориентиры экономического развития Банка.

Задачи и цели, определенные в Стратегическом плане, учитываются при выработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет регулярный мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. Достижение стратегических целей встроено в систему ежегодного бизнес-планирования деятельности различных подразделений банка, а также в систему KPI (ключевых показателей эффективности) работников и, таким образом, учитывается при оценке деятельности подразделений и Менеджмента.

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

Описание системы управления рисками

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системе управления рисками.

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

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

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

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

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

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

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

1. Совет директоров Банка осуществляет следующие функции:

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

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

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

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

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

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

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

- формирует предложения по Карте Рисков и направляет Правлению на одобрение;
- рассматривает результаты стресс-тестирования влияния рисков на Банк, используемые стресс-сценарии и перечень корректирующих мер, если требуется, и направляет Правлению на одобрение, Совету директоров на утверждение;
- формирует предложения по риск-аппетиту Банка и направляет их Правлению на одобрение;
- рассматривает политики и методологии в рамках ВПОДК, направляет документы Правлению на одобрение/утверждение и обеспечивает контроль их применения;

- регулярно (ежедневно) получает информацию о фактических уровнях значимых рисков Банка и осуществляет мониторинг соответствующих лимитов.

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

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

6. Структурные подразделения Банка осуществляют следующие функции:

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

Описание системы внутреннего контроля

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

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

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

Для достижения целей по внутреннему контролю Банком выполняются следующие задачи:

- контроль выполнения поручений и решений Совета директоров Банка, руководства Банка, комитетов, комиссий и других коллегиальных органов; контроль достижения стратегических целей Банка, а также целей и задач, определенных внутренними

нормативными документами Банка, включая положения о комитетах, комиссиях и других коллегиальных органах, подразделениях; осуществление на постоянной основе наблюдения (мониторинга) за деятельностью Банка; выявление изменений, требующих внесения корректировок в указанные поручения, решения или документы;

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с п. 15.21 Устава Банка Департамент внутреннего контроля создан для осуществления внутреннего контроля, выявления, мониторинга регуляторного риска. Основными направлениями деятельности Подразделения являются:

(i) внутренний контроль

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

(ii) контроль регуляторного (комплаенс) риска, т.е. риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

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

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

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

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

- Оценку эффективности процессов управления рисками и содействие их совершенствованию.

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

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

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

Исходя из целей Департамента внутреннего аудита, его функции включают:

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

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

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

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

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

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

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

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

Система трудовых отношений Банка и работников строится на принципах:

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

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

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

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

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

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

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

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

В головном офисе Банка организован сбор батареек и других элементов питания для извлечения из них полезного сырья и предотвращения попадания опасных элементов в окружающую среду. Собранные батарейки передаются для утилизации на единственное в России предприятие-переработчик батареек – Мегаполисресурс, расположенное в Челябинске. За 2016 год было собрано 346 кг батареек. Всего с начала проекта в июле 2014 года на переработку было передано более 600 кг батареек.

В 2016 году в Банке продолжилась реализация программы по сокращению потребления бумаги за счет перехода на электронный документооборот и изменения поведенческих привычек работников. В отчетном периоде общее потребление бумаги по всем филиалам Банка сократилось на 36% – с 877,6 тонн в 2015 году до 564,5 тонн в 2016 году. Также Банк продолжил сбор макулатуры с целью ее переработки. В 2016 году на переработку было передано более 40 тонн бумаги.

Банк предлагает своим работникам участие в различных экологических инициативах. В частности, в акции по посадке деревьев «Цветущий город», состоявшейся в ботаническом саду Московского Государственного университета «Аптекарский огород», в 2016 году приняли участие 300 сотрудников компаний Группы Сосьете Женераль в России со своими семьями и друзьями. В результате акции была высажена 150-метровая аллея из гортензий.

Сведения о мероприятиях Банка, связанных с благотворительностью

В соответствии с Политикой благотворительной деятельности Банка основным направлением корпоративной благотворительности является помощь в социализации и интеграции в общество людей с инвалидностью. С 2016 года Банк входит в Рабочую Группу при ЦБ РФ по повышению финансовой доступности для лиц с ограниченными возможностями и параллельно разрабатывает внутренний Стандарт качества доступности услуг ПАО РОСБАНК для инвалидов, который планируется к утверждению в 2017 году.

Также Банк реализует ежегодные внутрикорпоративные благотворительные акции, направленные на помощь людям с инвалидностью, в числе которых:

- региональная грантовая программа «Вместе мы можем больше» с областью охвата в 5-6 регионов России по финансированию проектов некоммерческих организаций, оказывающих помощь людям с инвалидностью. В 2016 году в конкурсе участвовали организации из Казани, Нижнего Новгорода, Уфы, Екатеринбурга, Новосибирска;
- внутрикорпоративная программа частных пожертвований сотрудников «Право помогать есть у каждого», в рамках которой Банк удваивает пожертвования сотрудников;
- ежегодный благотворительный пробег сотрудников Банка в пользу семей, воспитывающих детей с синдромом Дауна.

В рамках спортивного направления благотворительной деятельности ключевые проекты Банка были направлены на поддержку юношеского футбола. Банк является Официальным партнером Российского футбольного союза в области массового и детско-юношеского футбола. В 2016 году Банк поддержал масштабный турнир «Кожаный мяч» и День массового футбола, а также оказал поддержку региональным детско-юношеским спортивным школам в 11 регионах России.

В 2016 году был реализован ряд значимых проектов в рамках поддержки культуры. В частности, Банк стал Официальным партнером Государственного музея изобразительных искусств имени А.С. Пушкина и с отчетного периода поддерживает деятельность Галереи искусств стран Европы и Америки XIX – XX вв. Также в 2016 году Банк стал генеральным партнером выставки «Элегантность и роскошь ар деко. Институт костюма Киото, ювелирные дома Cartier и Van Cleef & Arpels». В рамках благотворительной деятельности в регионах присутствия в 2016 году Банк поддержал проекты Самарской, Новосибирской филармоний и Астраханского театра оперы и балета.

По направлению поддержки здравоохранения в течение 2016 года различные региональные медицинские учреждения получили от Банка помощь на приобретение современного оборудования и повышения квалификации медперсонала. В частности, в рамках проекта «Благотворительность вместо сувениров» Банк направил часть бюджета сувенирной кампании прошлого года на приобретение современного медицинского оборудования для Федерального центра сердечно-сосудистой хирургии в Красноярске.

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 (наблюдательному совету) за 2016 год:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения руб.
01 января 2017 года (отчетный период)	Вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров	10,279,311.82
	Страхование*	0

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Правлению за 2016 год:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения руб.
01 января 2017 года (отчетный период)	Заработная плата	571,146,453.40
	Льготы (страхование**)	44 516,93

*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. Каждому независимому члену 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 кадрам (назначениям) и вознаграждениям (далее – Комитет по вознаграждениям). Персональный состав Комитета по вознаграждениям: Гилман М.Г. (Председатель Комитета по вознаграждениям, независимый директор); Санчес Инсера Б., Парер Ж.-Л., Огель Д., Оже П. Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в Комитете по вознаграждениям.

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 2016 года проведено 3 заседания Комитета по вознаграждениям. Общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям в течение 2016 года составил: 8,889 млн. рублей.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2016 году не проводилась.

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

Функции принятия рисков в Банке по состоянию на конец 2016 года осуществляли:

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

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

Основные цели системы оплаты труда:

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

В основе системы оплаты труда работников Банка лежат ключевые показатели эффективности. Система ключевых показателей эффективности предусматривает наличие у работников общепанковских 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 2016 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 2016 года проводилась работа по формализации качественной оценки подразделений.

Зависимость фондов вознаграждения от результатов работы реализована через КПЭ. Размер премиального вознаграждения зависит от их выполнения. Набор КПЭ работников в зависимости от должностного уровня включает показатели деятельности Банка в целом,

отдельных бизнес-линий, подразделений в составе бизнес-линий, индивидуальные плановые показатели (чистая прибыль Банка, валовый операционный доход Банка, чистый результат бизнес-линии, соотношение издержек и дохода по Банку в целом и по отдельной бизнес-линии, показатели средних и на конец периода остатков по портфелям ссуд, на срочных и текущих счетах, иные показатели). В случае низких показателей выполнения КПЭ происходит соответствующее уменьшение переменного вознаграждения работников относительно целевого вознаграждения.

По решению Совета директоров по представлению Комитета по вознаграждениям сумма отложенной премии может быть скорректирована (сокращена или отменена) в случае получения негативного или ниже планового финансового результата по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

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

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

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

В 2016 году нефиксированное вознаграждение выплачивалось 11 членам исполнительных органов (здесь и далее данные указываются без учета выплат в пользу Заместителя Председателя Правления - члена Правления, основные обязанности которого связаны с управлением рисками, и исходя из списка соответствующих работников на конец 2016 года) и 7 работникам, осуществляющим функции принятия рисков (здесь и далее исходя из списка соответствующих работников на конец 2016 года).

В 2016 году гарантированные премии членам исполнительных органов не выплачивались, работникам, осуществляющим функции принятия рисков, выплачивались 12 раз на сумму 1,852 млн. руб.

Стимулирующих выплат при приеме на работу в 2016 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

Выплат выходных пособий в 2016 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения на конец 2016 года составила в отношении членов исполнительных органов 152,5 млн. руб., в отношении иных работников, принимающих риски 16,7 млн. руб. (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 2016 года отложенное вознаграждение выплачивалось членам исполнительных органов в сумме 90,954 млн. руб., иным работникам, принимающим риски, в сумме 6,398 млн. руб.

Выплаты в 2016 году составляют (без учета выплат в 2016 году за предшествующие периоды, в том числе отложенных премий):

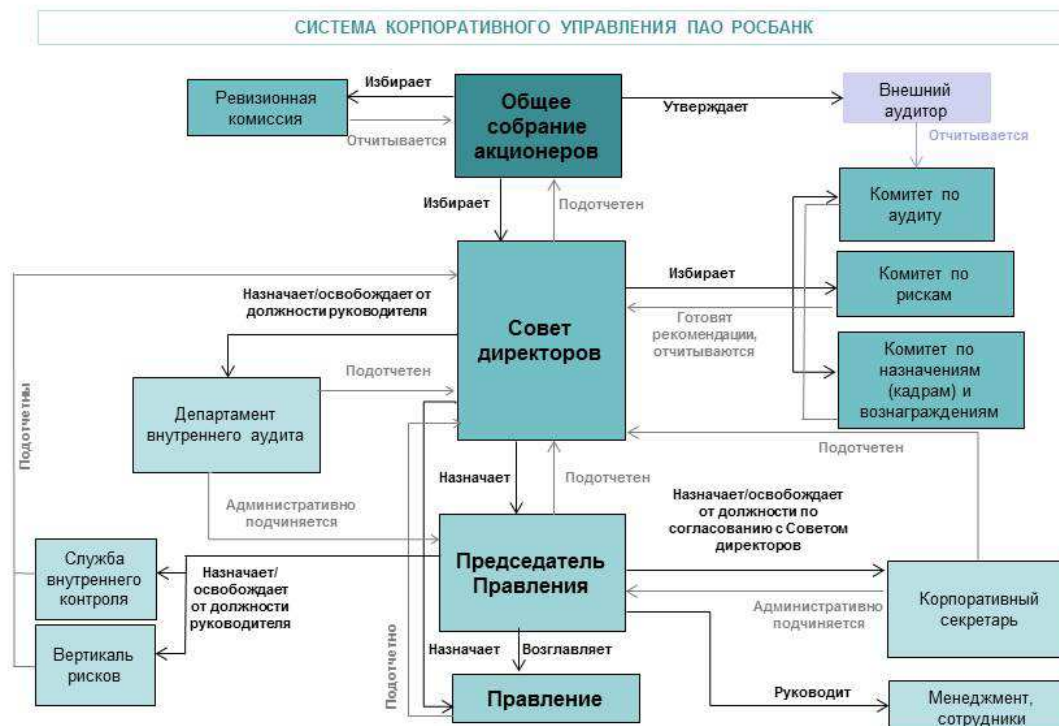
- Фиксированная часть – 294,366 млн. руб. (члены исполнительных органов), 43,472 млн. руб. (иные работники, принимающие риски)
- Нефиксированная часть – 5,124 млн. руб. (члены исполнительных органов), 4,348 млн. руб. (иные работники, принимающие риски)
- Оплата стоимости добровольного медицинского страхования работников, детей работников, страхования от несчастных случаев – 0,782 млн. руб. (члены исполнительных органов), 0,335 млн. руб. (иные работники, принимающие риски)

Выплаты в 2016 году за предшествующие периоды, включая отложенные премии: 186,126 млн. руб. (члены исполнительных органов), 20,95 млн. руб. (иные работники, принимающие риски).

Удержания вознаграждений в 2016 году не производилось

Описание системы корпоративного управления в Банке

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



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

Совет директоров Банка уделяет большее 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 2016 году проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, установленных Кодексом корпоративного управления, основана на рекомендациях, изложенных в письме Банка России от 17.02.2016 №ИН-06-52/8. В подготовке Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления участвуют подразделения Банка в соответствии с зоной их ответственности. Служба корпоративного секретаря отвечает за свод получаемой информации и включение ее в Годовой отчет, а также проводит мониторинг указанных в Отчете действий и поручений для подразделений.

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

Сведения об аудиторской организации.

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

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

В 2016 году решением годового Общего собрания акционеров аудиторской организацией Банка на 2016 год было утверждено Общество с 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 с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» за 2016 год за оказанные услуги аудиторского и неаудиторского характера составило 62'450'000 рублей.

Состав Совета директоров Банка и его комитетов

На 01.01.2016 состав Совета директоров и комитетов Совета директоров:

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

Комитет по аудиту:

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

Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям:

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

Комитет по рискам:

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

С 28.06.2016:

Состав Совета директоров:

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

С 01.07.2016:

Огель Дидье - Председатель Совета директоров.

Состав комитетов Совета директоров:

Комитет по аудиту:

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

Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям:

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

Комитет по рискам:

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

Сведения о членах Совета директоров:

Блок Франсуа

Председатель Правления BRD – Groupe Societe Generale S.A.

Год рождения: 1967.

Сведения об образовании: высшее.

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

Год окончания: 1990.

Квалификация: экономист.

Специальность и(или) направление подготовки: статистика.

Член Комитета по рискам Совета директоров.

Гилман Мартин Грант

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

Год рождения: 1948.

Сведения об образовании: высшее.

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

Год окончания: 1970.

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

Специальность и(или) направление подготовки: экономика.

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

Специальность и(или) направление подготовки: политология.

2. Наименование образовательной организации: Лондонская школа экономики.

Год окончания: 1972.

Квалификация: магистр наук M.Sc (Econ).

Специальность и(или) направление подготовки: экономика.

3. Наименование образовательной организации: Лондонская школа экономики.

Год окончания: 1981.

Квалификация: доктор философии в экономике.

Специальность и(или) направление подготовки: международные финансы.

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

Дюшолле Мари-Кристин

Генеральный директор Societe Generale Equipment Finance.

Год рождения: 1963.

Сведения об образовании: высшее.

Наименование образовательной организации: Высшая коммерческая школа Парижа.

Год окончания: 1985.

Квалификация: магистр делового администрирования (MBA).

Специальность и(или) направление подготовки: финансовое управление.

Член Комитета по аудиту и Комитета по рискам Совета директоров.

Меркадаль-Деласаль Франсуаз

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

Год рождения: 1962.

Сведения об образовании: высшее

1. Наименование образовательной организации: Университет Париж-Сорбонна.

Год окончания: 1983.

Квалификация: степень бакалавра.

Специальность и(или) направление подготовки: политика.

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

Год окончания: 1985.

Специальность и(или) направление подготовки: политика.

3. Наименование образовательной организации: Национальная школа управления.

Год окончания: 1988.

Специальность и(или) направление подготовки: политика.

Член Комитета по рискам Совета директоров.

Огель Дидье

Главный региональный координатор Сосьете Женераль в России, со-руководитель направления «Международная розничная банковская деятельность и Специализированные финансовые услуги» Группы Сосьете Женераль.

Год рождения: 1959.

Сведения об образовании: высшее.

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

Год окончания: 1981.

Специальность и(или) направление подготовки: политология.

2. Наименование образовательной организации: Университет публичного права.

Год окончания: 1982.

Квалификация: степень бакалавра.

Специальность и(или) направление подготовки: публичное право.

Председатель Совета директоров.

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

Оже Паскаль

Руководитель Департамента «Глобальные транзакционные услуги» Группы Сосьете Женераль.

Год рождения: 1962.

Сведения об образовании: высшее.

Наименование образовательной организации: Высшая коммерческая школа Парижа.

Год окончания: 1984.

Квалификация: Магистр делового администрирования.

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

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

Олюнин Дмитрий Юрьевич

Председатель Правления.

Год рождения: 1968.

Сведения об образовании: высшее.

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

Год окончания: 1993.

Квалификация: экономист.

Специальность и(или) направление подготовки: политическая экономия.

Парер Жан-Люк

Со-руководитель направления «Международная розничная банковская деятельность и Специализированные финансовые услуги» Группы Сосьете Женераль.

Год рождения: 1954.

Сведения об образовании: высшее.

1. Наименование учебного заведения: Высшая коммерческая школа Парижа.

Год окончания: 1976.

Квалификация: магистр в области бизнеса.

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

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

Год окончания: 1977.

Квалификация: магистр в области права.

Специальность и(или) направление подготовки: юриспруденция.

Руководитель Комитета по рискам, член Комитета по аудиту, Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям.

Ремон Сильви

Со-руководитель направления «Корпоративный блок и Инвестиционный банкинг» Группы Сосьете Женераль.

Год рождения: 1963.

Сведения об образовании: высшее.

Наименование учебного заведения: Школа коммерции и администрации мероприятий г. Руан.

Год окончания: 1985.

Квалификация: торговля, администрирование и финансы.

Член Комитета по рискам Совета директоров.

Санчес Инсера Бернардо

Заместитель Генерального директора Сосьете Женераль.

Год рождения: 1960.

Сведения об образовании: высшее.

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

Год окончания: 1984.

Специальность и(или) направление подготовки: политика.

2. Наименование учебного заведения: MBA INSEAD.

Год окончания: 1990.

Квалификация: MBA.

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

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

Шрик Кристиан

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

Год рождения: 1948.

Сведения об образовании: высшее.

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

Год окончания: 1969.

Специальность и(или) направление подготовки: политика.

2. Наименование учебного заведения: Парижский университет.

Год окончания: 1970.

Квалификация: магистр права.

Специальность и(или) направление подготовки: юриспруденция.

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

Год окончания: 1973.

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

Независимый член Совета директоров, руководитель Комитета по аудиту Совета директоров.

Никто из членов Совета директоров не имеет доли участия в уставном капитале Банка и в 2016 году не совершал сделок по приобретению или отчуждению акций Банка.

Оценка деятельности Совета директоров, комитетов Совета директоров, председателя и членов Совета директоров Банка за 2016 год

I.

В 2016 году проведено 45 заседаний Совета директоров, из них:

- в форме совместного присутствия: 4,
- в форме заочного голосования: 41.

Всего рассмотрено вопросов: 236.

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

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

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

Участие членов Совета директоров в заседаниях Совета директоров: 98,08 %.

II.

В 2016 году проведено заседаний Комитета по аудиту:

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

Всего рассмотрено вопросов: 17.

Участие членов Комитета по аудиту в заседаниях: 90,91 %.

В 2016 году проведено заседаний Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям:

- в форме совместного присутствия: 3,
- в форме заочного голосования: 0.

Всего рассмотрено вопросов: 18.

Участие членов Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям в заседаниях: 93,33 %.

В 2016 году проведено заседаний Комитета по рискам:

- в форме совместного присутствия: 4,
- в форме заочного голосования: 0.

Всего рассмотрено вопросов: 35.

Участие членов Комитета по рискам в заседаниях: 83,33 %.

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 45 из 45	100	в 11 из 11	100
Блок Франсуа	в 45 из 45	100	в 8 из 8	100
Гилман Мартин Грант	в 45 из 45	100	в 3 из 3	100
Дюшолле Мари-Кристин	в 44 из 45	100	в 6 из 8	75
Меркадаль-Деласаль Франсуаз	в 45 из 45	100	в 3 из 4	75
Оже Паскаль	в 43 из 45	95,56	в 5 из 7	71,43
Олюнин Дмитрий Юрьевич	в 45 из 45	100	-	-
Парер Жан-Люк	в 44 из 45	97,78	в 11 из 11	100
Ремон Сильви*	в 19 из 20	95	в 2 из 2	100
Санчес Инсера Бернардо	в 45 из 45	100	в 3 из 3	100
Шрик Кристиан	в 44 из 45	97,78	в 4 из 4	100
Валет Дидье**	в 23 из 25	92	-	-
Пальмери Пьер**	в 23 из 25	92	в 0 из 2	0
среднее значение:		97,70		92,14

* - избрана с 28.06.2016

** - прекращены полномочия 28.06.2016

IV.

По итогам деятельности Совета директоров в 2016 году установлено, что:

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

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

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

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

В результате проведенной оценки Совет директоров решил признать деятельность Совета директоров Банка, своих комитетов, председателя и членов Совета директоров в 2016 году удовлетворительной.

Сведения о Председателе Правления и членах Правления Банка:

Олюнин Дмитрий Юрьевич

Председатель Правления.

Год рождения: 1968.

Сведения об образовании: высшее.

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

Год окончания: 1993,

Квалификация: экономист,

Специальность и(или) направление подготовки: политическая экономия.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

Арактинжи Жан-Филипп

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

Год рождения: 1973.

Сведения об образовании: высшее.

Наименование учебного заведения: Университет Париж-II,

Год окончания: 1999,

Квалификация: юрист.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

Артюх Константин Юрьевич

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

Год рождения: 1970.

Сведения об образовании: высшее.

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

Год окончания: 1996,

Квалификация: Юриспруденция. Бакалавр юридических наук.

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

Год окончания: 1998,

Квалификация: Магистр юриспруденции.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

Гриб Юрген Роберт

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

Год рождения: 1952.

Сведения об образовании: высшее.

Наименование учебного заведения: Университет Париж Валь де Марн (Париж XII),

Год окончания: 1976,

Квалификация: экономист.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

Дени Арно Жан Бернар Мари

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

Год рождения: 1968.

Сведения об образовании: высшее.

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

Год окончания: 1990,

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

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

Год окончания: 1991,

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

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

Илишкин Улан Владимирович

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

Год рождения: 1960.

Сведения об образовании: высшее.

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

Год окончания: 1984 год,

Квалификация: инженер-механик.

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

Год окончания: 2001 год,

Квалификация: экономист.

3. Наименование учебного заведения: Открытый университет, Великобритания,

Год окончания: 2009 год,

Квалификация: MBA.

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

Конкина Наталия Александровна

Член Правления - Директор по операционной деятельности.

Год рождения: 1969.

Сведения об образовании: высшее.

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

Год окончания: 1995,

Специальность: Информационно-измерительная техника и технологии,

Квалификация: инженер-системотехник.

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

Год окончания: 1996,

Специальность: Финансы и кредит (Банковское дело).

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

Маканьо Мишель Луи

Член Правления - Директор по корпоративному бизнесу.

Год рождения: 1958

Сведения об образовании: высшее

Наименование образовательной организации: Политехническая школа, Французская республика,

Год окончания: 1980,

Квалификация: дипломированный инженер Политехнической школы.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

Поляков Илья Андреевич

Заместитель Председателя Правления - член Правления. Корпоративный бизнес, рынки капитала, клиентские отношения и инвестиционный банкинг, Societe Generale Corporate and Investment Banking по России и СНГ.

Год рождения: 1979.

Сведения об образовании: высшее.

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

Год окончания: 2001,

Квалификация: экономист-международник.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

Сокольский Андрей Юрьевич

Член Правления - Директор Департамента развития розничных продаж.

Год рождения: 1974

Сведения об образовании: высшее.

Наименование образовательной организации: Новый гуманитарный университет Натальи Нестеровой,

Год окончания: 1997,

Дополнительная информация: Бакалавр права.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

Сотин Денис Владимирович

Член Правления - Директор по информационным технологиям.

Год рождения: 1974

Сведения об образовании: высшее.

Наименование образовательной организации: Белорусский государственный экономический университет,

Год окончания: 1995,

Квалификация: экономист,

Специальность и (или) направление подготовки: финансы и кредит.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

Шайхина Перизат Шаймуратовна

Заместитель председателя Правления - член Правления. Риск-менеджмент.

Год рождения: 1976.

Сведения об образовании: высшее.

1. Наименование учебного заведения: Карагандинский государственный университет,

Дата окончания: 1996,

Квалификация: Экономист по международным экономическим отношениям.

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

Дата окончания: 1998,

Квалификация: Мастер делового администрирования.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0%.

Никто из членов Правления в 2016 году не совершал сделок по приобретению или отчуждению акций Банка.

Председатель Правления

Д.Ю. Олюнин