

# **Г О Д О В О Й   О Т Ч Е Т**

**Акционерного Российского Коммерческого Банка  
«Росбизнесбанк»  
(Публичное Акционерное Общество)**

**за 2018 год**

Акционерный Российский Коммерческий Банк «Росбизнесбанк» (Публичное Акционерное Общество) был создан Постановлением Президиума Верховного Совета РСФСР 25 января 1991 года с правом ведения всех видов банковских операций в рублях и иностранной валюте. Банк зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 11 марта 1991 года за № 1405.

ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным Законом «Об акционерных обществах», Федеральным Законом «О бухгалтерском учете», Налоговым Кодексом, перечнем операций, установленных лицензией Банка России № 1405.

Банк включен в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов.

## УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В результате проведенных эмиссий Банк имеет полностью оплаченный Уставный капитал 205 млн. рублей.

ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» — публичное акционерное общество.

02 октября 2018 г. Банком получена Базовая лицензия на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте ( с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. До 02.10.2018 г. Банк осуществлял деятельность на основе Генеральной лицензии. В связи с получением Базовой лицензии в отчетном периоде вносились изменения в Устав Банка (Изменения №3 от 02.08.2018, согласовано с Банком России 10.09.2018, изменения в ЕГРЮЛ внесены 05.10.2018).

Общее количество акционеров составляет 354, в том числе 88 юридических лиц с общей долей в уставном капитале 74,92 % и 266 физических лиц с долей в Уставном капитале 25,08 %. Наиболее крупным акционером является АО «ОКТАН-97» – 69,79 % .

Ведение реестра акционеров осуществляет АО «Новый регистратор».

## ДИВИДЕНДЫ

В 2018 году по итогам работы за предыдущий год дивиденды не начислялись и не выплачивались.

В отчетном году решения общего собрания акционеров о выплате промежуточных дивидендов не принимались. Дивиденды по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года не начислялись и не выплачивались.

## РУКОВОДСТВО БАНКОМ

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

В отчетном году проведено два общих собрания акционеров:

- годовое Общее собрание акционеров;
- внеочередное общее собрание акционеров, состоявшее 02 августа 2018 года, на котором были рассмотрены вопросы, связанные с получением банком базовой лицензии:
  - Внесение изменений в Устав Банка.
  - Утверждение Бизнес-плана на 2018-2020 г.г.

06 июня 2018 года было проведено годовое Общее собрание акционеров, на котором были рассмотрены следующие основные вопросы:

1. Утверждение годового отчета Банка за 2017 год.
2. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 финансовый год.
3. Утверждение распределения прибыли и убытков Банка по результатам 2017 года.
4. Выплата дивидендов по итогам работы за 2017 год.
5. Избрание членов Наблюдательного совета Банка.
6. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка.
7. Утверждение аудитора Банка.

Наблюдательный совет Банка был избран на годовом Общем собрании акционеров в следующем составе:

Председатель Наблюдательного совета — Коцюба Н. В.

Фамилия отчество:	имя	<b>Коцюба Наталья Владимировна</b>
Год рождения:		1954 г.
Сведения образовании:	об	Ленинградский инженерно-экономический институт им. Тольятти. Год окончания – 1984. Инженер-экономист. Российская академия управления. Год окончания – 1996. Юрист.

Должности занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения)	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
--------------------------------	------------------------------------	------------------------	---

на) должность			
1	2	3	4
01.01.2005		Президент	Некоммерческое партнерство «Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих»
22.05.2008		Председатель Наблюдательного Совета	Акционерный Коммерческий Банк "Росбизнесбанк" (Публичное Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет.
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет.
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Характер любых родственных связей с иными лицами входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов налогов и сборов рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности не занимала.

Члены Наблюдательного совета Банка:

1.

Фамилия отчество:	имя	<b>Курумов Джамалдин Сурхоевич</b>
Год рождения:		1950 г.
Сведения об образовании:	об	Грозненский нефтяной институт им. Ак. Миллионщикова. Год окончания - 1972. Автоматизация и комплексная механизация химико-технологических процессов, инженер-электромеханик по автоматизации. Доктор технических наук. Профессор

Должности занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
29.06.1999		Член Наблюдательного Совета	Акционерный Российский Коммерческий Банк "Росбизнесбанк" (Публичное Акционерное Общество)
30.10.2012		Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Огарево»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	<b>0.00049%</b>
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	<b>0.00049%</b>
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет.
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Характер любых родственных связей с иными лицами входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов налогов и сборов рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности не занимал.

## 2.

Фамилия	имя	<b>Лунин Валерий Васильевич</b>
---------	-----	---------------------------------

отчество:	
Год рождения:	1940 г.
Сведения об образовании:	Московский Государственный университет им. М.В. Ломоносова. Год окончания – 1967. Доктор химических наук, Профессор, Член-корреспондент Российской Академии наук, Академик Российской Академии наук.

Должности занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.04.1992		Декан химического факультета	Московский Государственный университет им.М.В.Ломоносова
21.06.2001		Член Наблюдательного Совета	Акционерный Российский Коммерческий Банк "Росбизнесбанк" (Публичное Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	<b>0.00049%</b>
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	<b>0.00049%</b>
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет.
Количество акций дочернего или зависимого	Опционов дочерних и

общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	зависимых обществ не имеет.
--	-----------------------------

Характер любых родственных связей с иными лицами входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов налогов и сборов рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности не занимал.

### 3.

Фамилия отчество:	имя	<b>Паскачев Асламбек Боклуевич</b>
Год рождения:		1948 г.
Сведения образования:	об	Ростовский - на - Дону институт народного хозяйства. Год окончания – 1971, Экономист планирование промышленности. Академия народного хозяйства при Совете Министров СССР. Год окончания – 1991, Доктор экономических наук, Профессор.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на)	Дата завершения работы в	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
-----------------------------------	--------------------------	------------------------	---



должность	должности		
1	2	3	4
07.04.2007		Президент института	НОУ «Московский налоговый институт»
07.06.2004		Член Наблюдательного Совета	Акционерный Российский Коммерческий Банк "Росбизнесбанк" (Публичное Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	<b>0.00049%</b>
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	<b>0.00049%</b>
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет.
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Характер любых родственных связей с иными лицами входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов налогов и сборов рынка ценных бумаг или

уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности не занимал.

#### 4.

Фамилия имя отчество:		<b>Хаджиев Булат Саламбекович</b>
Год рождения:		1979
Сведения образования:	об	Академия налоговой полиции ФСНП РФ. Год окончания – 2003. Квалификация: Экономист. Специальность: Финансы и кредит

Должности занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.01.2008	13.02.2013	Президент	Закрытое акционерное общество «ЭКОТЕК-ОЙЛ»
19.01.2011	10.01.2019	Генеральный директор	Закрытое акционерное общество «ЛЕН МОСКОВИИ»
14.02.2013	31.05.2017	Заместитель начальника Управления клиентского обслуживания	Акционерный Российский Коммерческий Банк «Росбизнесбанк» (Публичное Акционерное Общество)
21.10.2016	29.01.2019	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «ФИРМА ЛИНКС+»
26.12.2016	22.01.2019	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «ДИАНТУС»

19.06.2017		Член Правления	Акционерный Коммерческий "Росбизнесбанк" Акционерное Общество)	Российский Банк (Публичное
01.06.2017	08.08.2017	Заместитель Председателя Правления	Акционерный Коммерческий "Росбизнесбанк" Акционерное Общество)	Российский Банк (Публичное
09.08.2017	31.01.2018	И.о. Председателя Правления	Акционерный Коммерческий «Росбизнесбанк» Акционерное Общество)	Российский Банк (Публичное
01.02.2018		Председатель Правления	Акционерный Коммерческий «Росбизнесбанк» Акционерное Общество)	Российский Банк (Публичное

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	3,54764878%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	3,54764878%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет.
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Характер любых родственных связей с иными лицами входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов налогов и сборов рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности не занимал.

В 2018 году было проведено 13 заседаний Наблюдательного совета Банка, где рассматривались вопросы получения банком базовой лицензии, утверждения бизнес-плана и Стратегии развития, корпоративного управления, о системе внутреннего контроля и управления банковскими рисками, о работе Службы внутреннего аудита, о кредитном портфеле и кредитном риске, о выполнении решений Наблюдательного совета. Проходило утверждение внутренних положений деятельности Банка, рассмотрение актов проверок, рассмотрение материалов к Общему собранию акционеров.

В 2018 году Правление Банка состояло из следующих членов:  
Хаджиев Б. С., Воронцова Е.В., Кулешов М. Ю., Пугоева Х.А.

Председателем Правления Банка утвержден Хаджиев Б. С.

1.

Фамилия отчество:	имя	<b>Воронцова Елена Васильевна</b>
Год рождения:		1960 г.
Сведения образования:	об	Московский Экономико-Финансовый институт. Год окончания: 1999. Квалификация: Экономист. Специальность: Финансы и кредит.

Должности занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
22.06.2009	30.09.2014	Руководитель Службы внутреннего аудита	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Интеркапитал-Банк» Филиал «Московский»
01.10.2014	06.03.2015	Руководитель Службы внутреннего аудита	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Интеркапитал-Банк»
14.09.2015	13.04.2017	Руководитель Службы внутреннего аудита	Акционерный Российский Коммерческий Банк «Росбизнесбанк» (Публичное Акционерное Общество)
14.04.2017		Член правления	Акционерный Российский Коммерческий Банк "Росбизнесбанк" (Публичное Акционерное Общество)
14.04.2017		Главный бухгалтер	Акционерный Российский Коммерческий Банк "Росбизнесбанк" (Публичное Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Доли в уставном капитале кредитной	%
--	------------------------------------	---

	организации не имеет.	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет.	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет.	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей уставном капитале дочерних зависимых обществ не имеет.	в и не %
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Долей уставном капитале дочерних зависимых обществ не имеет.	в и не %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Опционов дочерних зависимых обществ не имеет.	и не шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов налогов и сборов рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности не занимала.

**2.**

Фамилия отчество:	имя	<b>Кулешов Михаил Юрьевич</b>
Год рождения:		1974 г.
Сведения образования:	об	Московский Государственный Университет имени В.М. Ломоносова. Год окончания - 1997. Физик.

Должности занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.12.2003		Заместитель Председателя Правления	Акционерный Российский Коммерческий Банк "Росбизнесбанк" (Публичное Акционерное Общество)
29.12.2003		Член Правления	Акционерный Российский Коммерческий Банк "Росбизнесбанк" (Публичное Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.	%
--	--	---

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет.	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет.	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей уставном капитале дочерних зависимых обществ имеет.	в  и не %
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Долей уставном капитале дочерних зависимых обществ имеет.	в  и не %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Опционов дочерних зависимых обществ имеет.	и не шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов налогов и сборов рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.



Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности не занимал.

### 3.

Фамилия отчество:	имя	<b>Пугоева Хяди Азиевна</b>
Год рождения:		1965 г.
Сведения образования:	об	Грозненский нефтяной институт. Год окончания – 1989. Инженер-технолог.

Должности занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.06.2016		Член Правления	Акционерный Российский Коммерческий Банк "Росбизнесбанк" (Публичное Акционерное Общество)
10.10.2010	08.08.2017	Начальник Валютно-Финансового управления	Акционерный Российский Коммерческий Банк "Росбизнесбанк" (Публичное Акционерное Общество)
09.08.2017		Заместитель Председателя Правления – Начальник Валютно-Финансового Управления	Акционерный Российский Коммерческий Банк "Росбизнесбанк" (Публичное Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет.	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет.	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов налогов и сборов рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности не занимал.

#### 4.

Фамилия отчество:	имя	<b>Хаджиев Булат Саламбекович</b>
Год рождения:		1979 г.
Сведения образования:	об	Академия налоговой полиции ФСНП РФ. Год окончания – 2003. Квалификация: Экономист. Специальность: Финансы и кредит.

Должности занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.01.2008	13.02.2013	Президент	Закрытое акционерное общество «ЭКОТЕК-ОЙЛ»
14.02.2013	31.05.2017	Заместитель начальника Управления клиентского обслуживания	Акционерный Российский Коммерческий Банк «Росбизнесбанк» (Публичное Акционерное Общество)
19.06.2017		Член Правления	Акционерный Российский Коммерческий Банк "Росбизнесбанк" (Публичное Акционерное Общество)
01.06.2017		Заместитель Председателя	Акционерный Российский

	08.08.2017	Правления	Коммерческий Банк "Росбизнесбанк" (Публичное Акционерное Общество)
09.08.2017	31.01.2018	И.о. Председателя Правления	Акционерный Российский Коммерческий Банк «Росбизнесбанк» (Публичное Акционерное Общество)
01.02.2018		Председатель Правления	Акционерный Российский Коммерческий Банк «Росбизнесбанк» (Публичное Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	3,54764878	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	3,54764878	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет.	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет.	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации -	Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.	шт.

эмитента:		
-----------	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов налогов и сборов рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности не занимал.

#### **Единоличный исполнительный орган (председатель правления)**

Фамилия отчество:	имя	<b>Хаджиев Булат Саламбекович</b>
Год рождения:		1979 г.
Сведения образования:	об	Академия налоговой полиции ФСНП РФ. Год окончания – 2003. Квалификация: Экономист. Специальность: Финансы и кредит.

Должности занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.01.2008	13.02.2013	Президент	Закрытое акционерное

			общество «ЭКОТЕК-ОЙЛ»
14.02.2013	31.05.2017	Заместитель начальника Управления клиентского обслуживания	Акционерный Российский Коммерческий Банк «Росбизнесбанк» (Публичное Акционерное Общество)
19.06.2017		Член Правления	Акционерный Российский Коммерческий Банк "Росбизнесбанк" (Публичное Акционерное Общество)
01.06.2017	08.08.2017	Заместитель Председателя Правления	Акционерный Российский Коммерческий Банк "Росбизнесбанк" (Публичное Акционерное Общество)
09.08.2017	31.01.2018	И.о. Председателя Правления	Акционерный Российский Коммерческий Банк «Росбизнесбанк» (Публичное Акционерное Общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	3,54764878	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	3,54764878	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет.	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Долей в уставном капитале дочерних зависимых	и %

	обществ имеет.	не	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет.		%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Опционов дочерних зависимых обществ имеет.	и не	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации :

Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов налогов и сборов рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности не занимал.

Компетенция Председателя Правления как единоличного исполнительного органа

1) представлять Банк в отношениях со всеми государственными органами учреждениями предприятиями организациями в суде арбитражном суде и с другими организациями как внутри Российской Федерации, так и за рубежом;

2) заключать от имени Банка контракты договоры, совершать сделки и иные юридические акты, выдавать доверенности;

3) издавать приказы и документы по вопросам деятельности Банка;

4) утверждать штатное расписание аппарата Банка в пределах смет расходов утвержденных Наблюдательным Советом Банка;

- 5) назначать и увольнять сотрудников Банка устанавливать должностные оклады поощрять отличившихся работников налагать дисциплинарные взыскания;
- 6) утверждать Положения о структурных подразделениях Банка;
- 7) осуществлять другие функции по поручению Наблюдательного Совета Банка кроме отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка.

В 2018 году сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» членами коллегиального исполнительного органа (Правления) не осуществлялись.

Правление действует на основании Устава Банка.

Компетенция Правления:

- 1) утверждение краткосрочных планов и производственных программ;
- 2) принятие решения о сделках, сумма которых превышает 1 000 000 (Один миллион) рублей (кроме межбанковских и коммерческих кредитов решения по которым принимает Кредитный комитет Банка) в установленном порядке;
- 3) контроль и координация работы внутренних структурных подразделений представительств и филиалов Банка;
- 4) утверждение правил внутреннего трудового распорядка структуры управления;
- 5) решение производственных конфликтов;
- 6) решение иных вопросов текущей производственной и финансово - хозяйственной деятельности Банка.

Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, подотчетно в своей деятельности Наблюдательному совету Банка.

В 2018 году было проведено 30 заседаний Правления, на которых рассматривались следующие вопросы: анализ кредитного портфеля Банка, утверждение и выполнение лимитов по банковским рискам, утверждение планов и отчетов Службы внутреннего контроля, рассмотрение финансового положения заемщиков, утверждение внутренних документов, отнесенных к компетенции Правления Банка, утверждение отчетов, тарифов за расчетно-кассовое обслуживание и другие вопросы текущей деятельности Банка. Кроме того, еженедельно проводятся оперативные совещания руководителей подразделений Банка.

В своей текущей деятельности Банк руководствуется кодексом этических принципов банковского дела одобренного XIX Съездом АРБ от 02 апреля 2008 г., решение о присоединении к которому принято общим собранием акционеров (Протокол от 26 мая 2009г.).

В соответствии с принципами корпоративного управления, рекомендованными Банком России, разработано и утверждено Наблюдательным Советом Банка (протокол №4 от 05.04.2016 г) «Положение об организации



корпоративного управления». Принципы корпоративного управления, изложенные в данном Положении, неукоснительно соблюдаются в текущей деятельности Банка.

**Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Банка**

***Наблюдательный совет Банка***

Льготы и компенсации членам Наблюдательного Совета не предоставлялись.

Председателю Наблюдательного Совета выплачено вознаграждение утвержденное Общим собранием акционеров в размере 720 тыс. руб. за 2018 год.

Вознаграждение другим членам Совета Банком не выплачивалось.

Порядок формирования и выплаты вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа установлен «Положением об оплате труда и системе вознаграждений в ПАО АРКБ «Росбизнесбанк», утвержденным Наблюдательным Советом Банка 21.01.2016, протокол №1. Данное Положение устанавливает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и определяет подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учётом рисков.

***Коллегиальный исполнительный орган (правление) Банка.***

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата премии комиссионные льготы и (или) компенсации расходов иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
2018 год (отчетный период)	заработная плата	5172
	премии	0

Расходов, связанных с исполнением функции членов органов управления, компенсированных Банком в течение 2018 года не было.

**ФОНДЫ**

По состоянию на 01.01.2019г. резервный фонд ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» составляет 29 061 тыс.руб. или 14,18% от уставного капитала (норматив - не менее 5% от уставного капитала).

Фонд переоценки основных средств составляет 30 831 тыс.руб., эмиссионный доход – 18 531 тыс.руб., нераспределенная прибыль прошлых лет - 122660 тыс.руб.

## **ПРОВЕРКИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ**

В отчетном году деятельность Банка не проверялась.

### **СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

Организация системы внутреннего контроля Банка соответствует базельским принципам.

Действующая система внутреннего контроля Банка является многоуровневой, что определено учредительными документами Банка (Уставом), а также внутренними регламентами по организации системы внутреннего контроля Банка.

Учредительные документы Банка определяют состав и организацию системы органов внутреннего контроля, распределение их полномочий.

В соответствии с Уставом Банка в систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер Банка (его Заместитель);
- Служба внутреннего аудита;
- Руководитель Службы внутреннего контроля;
- Ответственный Сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Руководитель Службы управления рисками;
- иные структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка.

В 2018 году руководителем Службы внутреннего аудита являлся Ермаков Ю.В., назначен на должность решением Наблюдательного совета от 14.04.2017.

Обязанности Руководителя Службы внутреннего контроля исполняет Заместитель Председателя Правления Кулешов М. Ю.

Руководителем Службы управления рисками 29.03.2017 утвержден Сеняк Денис Зиновьевич.

Полномочия субъектов внутреннего контроля определены Уставом Банка, внутренними положениями и должностными инструкциями.

Организационная структура Банка в части распределения полномочий между Наблюдательным Советом, Правлением Банка, Председателем Правления, его заместителями, подотчетности и ответственности всех подразделений кредитной организации и служащих Банка соответствует характеру и масштабам проводимых операций.

Подход и принимаемые органами управления Банка решения по организации системы внутреннего контроля в 2018 году были ориентированы на построение системы оптимизации соотношения потенциальных возможностей, рисков, размера капитала и темпов роста Банка; реализации системного подхода к оценке и управлению рисками; улучшения управляемости Банка.

Внутренний контроль с целью реализации вышеуказанных задач осуществлялся по следующим направлениям:

- контроль принимаемых Банком рисков при осуществлении кредитных операций;
- контроль принимаемых Банком рисков при осуществлении расчетных операций;
- контроль принимаемых Банком рисков при осуществлении депозитных операций;
- контроль принимаемых Банком рисков осуществления легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- контроль за соблюдением правил ведения бухгалтерского учета;
- контроль за соблюдением лимитов и сублимитов ведения открытой валютной позиции;
- контроль информационных потоков.

В течение 2018 года во исполнение возложенных на Наблюдательный совет функций по организации внутреннего контроля на заседаниях Наблюдательного совета:

- Утверждался План работы Службы внутреннего аудита.
- Раз в полугодие заслушивались отчеты Службы внутреннего аудита о выполнении плана проверок, выявленных недостатках и нарушениях, а также принятых мерах по их устранению.
- Органы управления Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ доводили до сведения Наблюдательного совета (предоставляли на рассмотрение) материалы внутренних проверок, отчеты об оценке принимаемых Банком рисков;
- Наблюдательным советом на основе представленных материалов осуществлялась выработка мер по обеспечению оперативного исполнения органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, надзорных органов.

Исполнительные органы Банка (Правление Банка, Председатель Правления) в процессе реализации процедур внутреннего контроля в 2018 году:

- Разрабатывали процедуры внутреннего контроля совместно со Службами

внутреннего аудита и контроля (в т.ч. актуализацию действующих и разработку новых редакций внутренних нормативных документов по основной деятельности Банка, регламентацию действий сотрудников подразделений Банка и установление порядка осуществления контрольных процедур при утверждении внутренних документов Банка, инициация проведения внеплановых проверок по отдельным направлениям деятельности Банка, распределение обязанностей подразделений и служащих, установление порядка информирования органов управления и руководителей структурных подразделений Банка о нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики и т.д.). При утверждении внутренних регламентов особое внимание уделялось исключению принятия правил и (или) осуществлению практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля. В рамках осуществления работы по регламентации проводимых операций, в отчетном году постоянно проводилась актуализация внутренних нормативных документов, были приняты новые редакции внутренних Положений и Регламентов;

- В рамках мероприятий по минимизации регуляторного риска СВК Банка регулярно осуществляли контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству;
- Устанавливали ответственность членов Правления, руководителей подразделений за выполнение решений Наблюдательного совета, Правления Банка и осуществляли контроль за их выполнением. Обеспечивали участие в мероприятиях внутреннего контроля всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями, взаимодействие Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка;
- Рассматривали материалы и результаты проверок, оценок внутреннего контроля (в области ПОД/ФТ и управления рисками);
- Осуществляли контроль за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- Рассматривали отчеты Службы управления рисками об уровне банковских рисков, определяли критерии оценки банковских рисков и устанавливали их предельные значения, устанавливали лимиты и предельные объемы на проведение отдельных банковских операций и сделок

Главный бухгалтер Банка несет ответственность за организацию бухгалтерской работы, соблюдение правил ведения бухгалтерского учета, обеспечение достоверности отчетности. Обеспечением надлежащей организации бухгалтерской работы является осуществление на регулярной основе процедур текущего и последующего контроля.

Руководители структурных подразделений Банка осуществляли контроль за деятельностью вверенных им подразделений.

Служба управления рисками определяла допустимый и фактический уровень принимаемых Банком рисков, возникающих при осуществлении банковской деятельности, оценивала эффективность управления отдельными рисками, предлагала меры по минимизации рисков и их поддержанию на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков. Раз в полугодие отчеты Службы управления рисками о произведенной оценке банковских рисков рассматривались на заседаниях Наблюдательного совета.

Деятельность Службы управления рисками является частью системы внутреннего контроля и ее основными задачами являются:

- координация и централизация процессов управления рисками, принимаемыми Банком, разработка мер по ее оптимизации;
- обеспечение адекватности организации системы управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка;
- выявление и оценка всех существенных видов рисков, принимаемых Банком, которые могут оказать отрицательное влияние на достижения целей Банка, и определение приемлемого для Банка уровня таких рисков;
- анализ выявленных рисков и разработка мер по минимизации банковских рисков;
- текущий мониторинг банковских рисков.

Применяемая Банком система управления рисками, направленная на обеспечение оптимального соотношения между доходностью и уровнем принимаемых рисков.

В Банке действует многоуровневая система управления и контроля банковских рисков, позволяющая выявлять и оценивать риски, оказывающие негативное влияние на результаты деятельности Банка на постоянной основе.

Действующая система управления рисками, позволяет учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управления ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций

Управление банковскими рисками осуществляется на основании утвержденных Наблюдательным советом внутренних регламентов по контролю и управлению за банковскими рисками Службой управления рисками (далее – СУР), Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, Ответственным Сотрудником Банка в сфере ПОД/ФТ и сотрудниками подразделений Банка, участвующими в осуществлении банковских операций и иных сделок.

В качестве основного метода ограничения принимаемых рисков применяется метод установления лимитных параметров.

В интересах обеспечения стабильности Банка и его защиты от проникновения преступных капиталов Банком принимались меры, направленные

на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Порядок осуществления Банком указанной деятельности регулируется утвержденными Председателем Правления «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Правила), обязательными для всех сотрудников Банка. В отчетном году было введено в действие три редакции Правил – это связано с изменением законодательства и нормативных актов Банка России в области ПОД/ФТ. В целях обеспечения реализации Правил, в Банке создано самостоятельное подразделение по ПОД/ФТ – Служба финансового мониторинга (далее – СФМ), которое входит в структуру Банка. СФМ возглавляет начальник – Ответственный сотрудник. Ответственный сотрудник и сотрудники СФМ осуществляли контроль за соблюдением сотрудниками Банка Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также осуществляли контроль проводимых клиентами Банка операций. Ответственный сотрудник доводил до сведения Председателя Правления информацию о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Наблюдательный совет и Правление Банка рассматривают отчет Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ два раза в год. Подробнее о системе функционирования внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ изложено ниже.

Служба внутреннего контроля Банка (далее – СВК) была организована в соответствии с Уставом Банка и Положением «О Службе внутреннего контроля». Действующая в настоящее время Служба внутреннего контроля не создана как самостоятельное подразделение.

Главной задачей СВК является контроль за уровнем регуляторного риска. Мероприятия СВК по мониторингу регуляторного риска, осуществляемые путем узконаправленных контрольных проверок и иных контрольных мероприятий, основной целью которых является выявление зон возникновения регуляторного риска, являются мерами текущего контроля, направленными на его минимизацию.

СВК в течение 2018 года осуществляла работу в соответствии с утвержденным Председателем Правления Банка Планом деятельности. Правлением Банка был рассмотрен отчет СВК об управлении регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита действует на основании Устава Банка, Положения о Службе внутреннего аудита и подотчетна Наблюдательному совету Банка.

В соответствии с утвержденным Наблюдательным советом Банка планом проверок на 2018 год Службой внутреннего аудита были проведены следующие проверки:

1. Порядок открытия и ведения расчетных (текущих) счетов клиентов (юридических лиц). Выборочная проверка

2. Проверка соблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»
3. Проверка оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери
4. Проверка правильности применения кассовых символов
5. Проверка порядка осуществления купли-продажи иностранной валюты в наличной форме.
6. Проверка порядка формирования реестров операций с наличной иностранной валютой и чеками
7. Проверка оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери
8. Проверка соблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»
9. Проверка порядка формирования резервов на возможные потери по начисленным процентам в рамках кредитных договоров.(внеплановая)
10. Проверка порядка привлечения денежных средств физических лиц во вклады
11. Проверка полноты и своевременности удержания комиссионных вознаграждений
12. Проверка оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери
13. Проверка соблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»
14. Проверка формирования резервов на возможные потери
15. Оценка состояния внутреннего контроля
16. Проверка организации кассовой работы

17. Проверка организации работы Дополнительного офиса «Матвеевский»(внеплановая)
18. Проверка правильности применения кассовых символов
19. Проверка порядка осуществления купли-продажи иностранной валюты в наличной форме.
20. Проверка порядка формирования реестров операций с наличной иностранной валютой и чеками
21. Проверка оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери
22. Проверка соблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма
23. Проверка исполнения Банком функций агента валютного контроля
24. Оценка соответствия системы оплаты труда Банка требованиям Инструкции Банка России № 154-И
25. Проверка организации работы по эмиссии и обслуживанию платежных карт
26. Проверка соблюдения процедур по управлению ликвидностью

Результаты проведенных проверок оформлены актами. По выявленным в ходе проверок нарушениям и недостаткам в организации работы Банка, СВА даны рекомендации по их устранению. Рекомендации СВА принимаются к исполнению сотрудниками в ходе текущей работы.



## **Итоги работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за 2018 год**

В целях исполнения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банк осуществляет свою деятельность в рамках разработанных «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В целях исполнения Правил реализованы и действуют следующие программы:

- Программа организации системы ПОД/ФТ
- Программа идентификации Банком Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца
- Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
- Программа выявления в деятельности Клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
- Программа организации работы по отказу от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, отказу в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом
- Программа организации в Банке работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России
- Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом
- Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих Клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества
- Программа по организации работы по защите от возможного вовлечения Банка в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма и риска потери деловой репутации
- Программа подготовки и обучения кадров в Банке по ПОД/ФТ

- Программа проверки системы внутреннего контроля в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В соответствии с Планом обучения сотрудников в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Председателем Правления, были проведены следующие мероприятия:

1. Инструктажи новых сотрудников при приеме на работу.
2. Инструктажи сотрудников Банка переведенных в другие подразделения или сотрудников, у которых изменились должностные обязанности.
3. Обучение сотрудников, ответственным за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на семинарах, проводимых ЦБ РФ совместно с Росфинмониторингом.
5. Сотрудники Банка ознакомлены с изменениями законодательной и нормативной базы за 2018 год.
6. Подготовлены тесты для оценки уровня знаний сотрудников Банка в сфере ПОД/ФТ, проведена аттестация сотрудников.

В рамках требований Федерального Закона РФ от 07.08.2001г №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положения Банка России от 15.10.2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк осуществляет меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ежедневно осуществляется мониторинг операций клиентов Банка на предмет:

1. Выявления операций с контрагентами, связанными с террористической деятельностью.
2. Выявления операций клиентов, подпадающих под обязательный контроль.
3. Выявления операций клиентов, удовлетворяющих признакам, указывающих на необычный характер сделки.

За 2018 год операций клиентов банка, связанных с финансированием терроризма не выявлено. Проведена проверка на наличие среди своих клиентов, организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, результатом которой является их отсутствие.

Выявлено 517 операций, имеющих признаки обязательного контроля и 24 операции, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Анализ динамики объема направленных сообщений

по коду вида операции 6001 за отчетный период показал, что объем указанных операций в 2018 году значительно сократился по сравнению с 2017 годом.

Всего за отчетный период в уполномоченный орган было направлено 541 записей в составе ОЭС об операциях, подлежащих обязательному контролю и подозрительных сделках. Отвергнутых записей Росфинмониторингом не было.

Для обеспечения надежности передаваемой информации в Росфинмониторинг поддерживалась в актуальном состоянии и использовалась программа логического контроля сообщений в Росфинмониторинг, разработанная ЗАО «Комита».

В рамках контроля операций клиентов в целях ПОД/ФТ клиентам направляются запросы на представление дополнительной информации, разъясняющей суть проводимых операций, проводятся переговоры, применяются штрафные санкции и отключение расчетных счетов клиентов от обслуживания по системе дистанционного банковского обслуживания, систематически осуществляется проверка местонахождения постоянно действующего органа управления клиентов Банка. В целях минимизации правового риска и риска потери деловой репутации проводились иные мероприятия, направленные на прекращение операций клиентов, подпадающих под признаки регулярных сомнительных операций.

В рамках мероприятий по обеспечению функционирования системы контроля за операциями клиентов, обеспечивающей недопущения проведения сомнительных операций, в соответствии решением Правления Банка (Протокол № 05/17 от 27.02.2017 г.) создана и на постоянной основе функционирует рабочая группа по мониторингу и контролю деятельности Банка по реализации требований Федерального закона №115-ФЗ. Деятельность группы направлена на повышение результативности контроля за проводимыми клиентами операциями с целью недопущения проведения сомнительных платежей.

В отчетном периоде счета публичным должностным лицам, перечень которых указан в ст.7.3. Федерального закона №115-ФЗ не открывались.

В 2018 году отсутствуют случаи отказа Банком от заключения договора банковского счета (вклада) и выполнения распоряжений клиентов о совершении операций, а также о расторжении договоров с клиентами по инициативе Банка.

Юридические лица, включенные в Перечень юридических лиц-резидентов, сформированный согласно Письму Банка России от 30.10.2013 №193-Т, в 2018 году отсутствуют.

Запросы, полученные в 2018 году из Федеральной службы по Финансовому мониторингу, исполнены с соблюдением Положений Банка России от 02.09.2013 №407-П, от 20.09.2017 №600-П. Всего в отчетном периоде исполнено 9 запросов.

В целях организации системы внутреннего контроля и реализации ПВК по ПОД/ФТ осуществляется постоянное взаимодействие руководителей подразделений Банка с Ответственным сотрудником Банка.

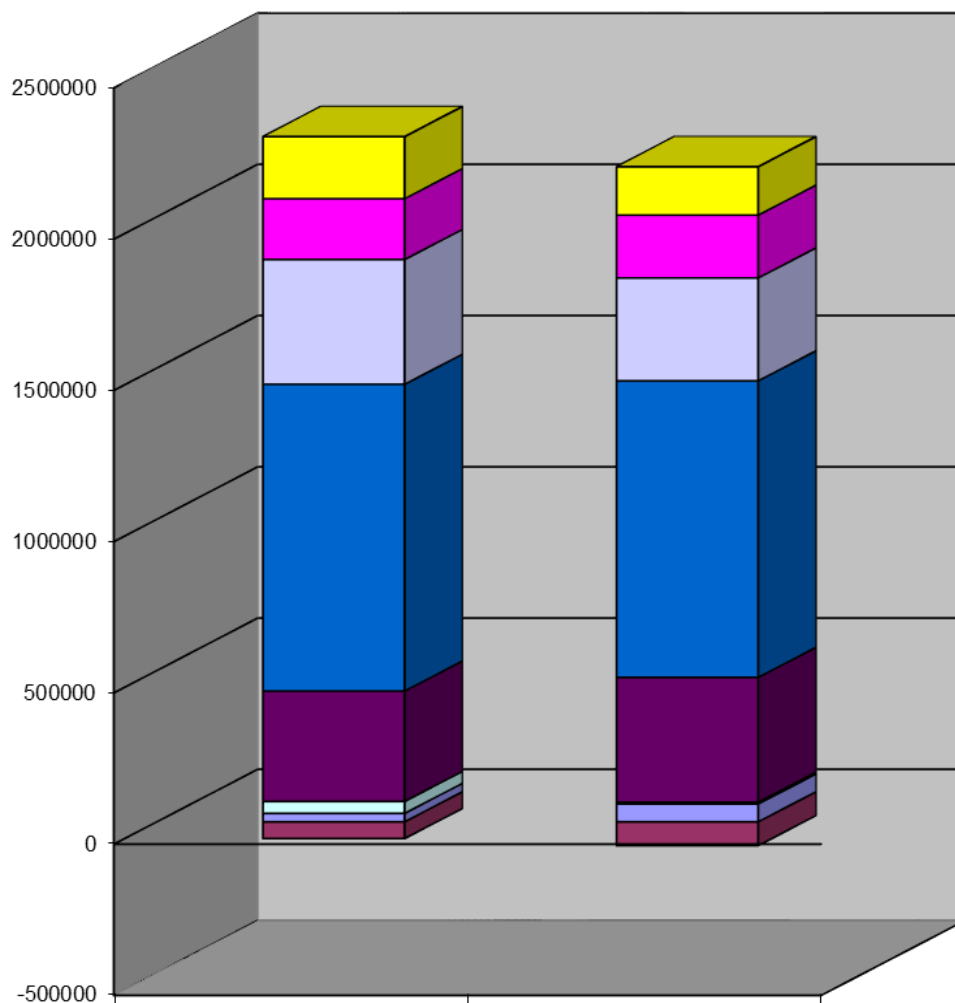
Проводимая работа Банка направлена на предотвращение проникновения в Банк преступных капиталов, исключение рисков вовлечения Банка в различные схемы мошенничества, минимизацию риска потери деловой репутации Банка и его клиентов.

## ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

*тыс.руб.*

Показатели	За 31.12.2017 г.	За 31.12.2018	Изменения в % увеличение/ уменьшение
Валюта баланса	4 297 240	3 929 917	-8.5
Активы, взвешенные с учетом риска	2 464 289	2 242 055	-9.0
Средства в фонде обязательных резервов ЦБ РФ	36 374	25 497	-29.9
Ссудная задолженность	1 341 000	1 163 179	-13.3
В т. ч. просроченная	149 872	179 032	19.5
Резерв на возможные потери по ссудам	383 196	334 228	-12.8
Резерв на возможные потери по прочим активам	29 273	30 638	4.7
Привлечено средств всего, из них:	1 320 610	1 426 696	8.0
- МБК	0	0	0.0
- средства на счетах физических лиц	980 449	1 014 201	3.4
- средства на счетах юридических лиц	340 161	412 495	21.3
Уставный капитал	160 000	205 000	28.1
Собственный капитал	351 519	341 842	-2.8
Прибыль/убыток	-78 429	-55 092	-29.8
Доходы	2 059 263	1 960 403	-4.8
Расходы	2 137 692	2 015 495	-5.7

## СТРУКТУРА ПАССИВОВ



	на 01 января 2019	на 01 января 2018
■ Уставной капитал	205000	160000
■ Фонды и дополнительный капитал	201083	207592
■ Средства кредитных организаций	0	0
□ Средства предприятий и организаций	412495	340161
■ Средства физических лиц	1014201	980449
■ МБК привлечённые	0	0
■ РВПС и другие резервы	364866	412469
□ Амортизация и износ	39417	5997
□ Доходы будущих периодов	0	43
■ Прибыль	-55092	-78429
■ Прочее	27730	58685

В целом 2018 год Банк закончил с балансовым убытком 55092 тыс. руб., отчисления из прибыли составили 0 тыс. руб.

Чистый убыток за 2018 год после покрытия за счет внутренних источников составил 0 тыс. руб.

В 2018 году получено доходов **1960402** тыс. руб.

Источниками дохода Банка являются:

- доходы от кредитных операций –160388 тыс. руб. или 8,2 %;
- доходы от операций с иностранной валютой, в том числе положительная переоценка иностранной валюты, - 1399227тыс. руб. или 71,4 %;
- доходы от расчетно-кассовых операций –23451тыс. руб., или 1,2 %;
- другие доходы всего –13609 тыс. руб. или 0,7 %, – восстановленные резервы –363727тыс. руб. или 18,6% от общего объема доходов.

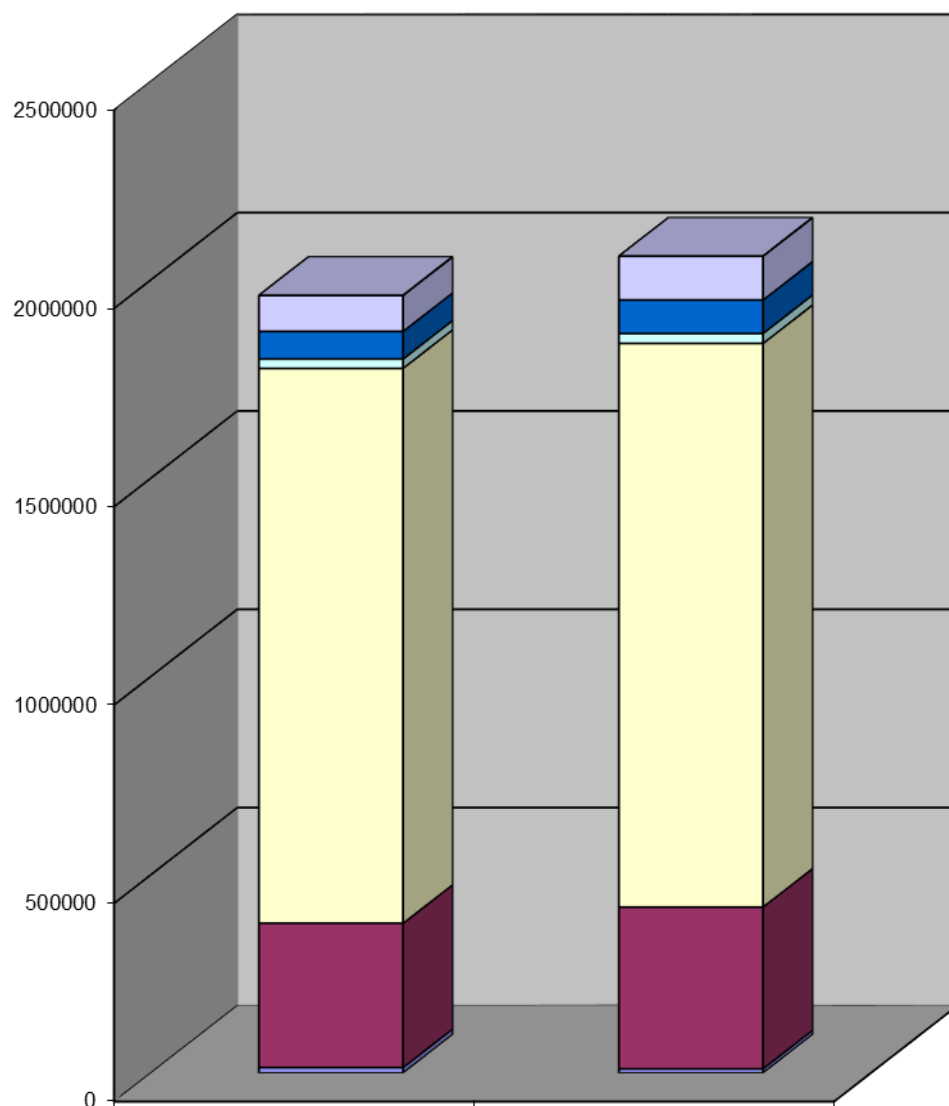
Основные статьи доходов – процентные доходы, доходы от операций с иностранной валютой и доходы от восстановления резервов.

Расходы составляют **2015494** тыс. руб., в том числе:

- уплаченные проценты за покупные ресурсы, депозиты и вклады населения – 37305 тыс. руб. или 1,9 % всех расходов, в том числе: уплаченные проценты физическим лицам – 33 751 тыс. руб.;
- расходы по операциям с иностранной валютой –1407596тыс. руб., или 69,8 %;
- расходы по плате труда – 47980 тыс. руб., или 2,38 %;
- резервы на возможные потери – 322237 тыс. руб., или 16 %;
- Страховые взносы –14790 тыс. руб., или 0,7 %;
- организационные и управленческие расходы, в том числе страхование в АСВ 36220 тыс.руб., –99840 тыс. руб., или 4,9 %;
- амортизация – 6102 тыс. руб., или 0,3 %;
- содержание основных средств – 3003 тыс. руб., или 0,1 %;
- другие расходы – 76641тыс. руб., или 3,8 %.

Основные статьи расходов – процентные расходы, расходы от операций с иностранной валютой и расходы от создания резервов.

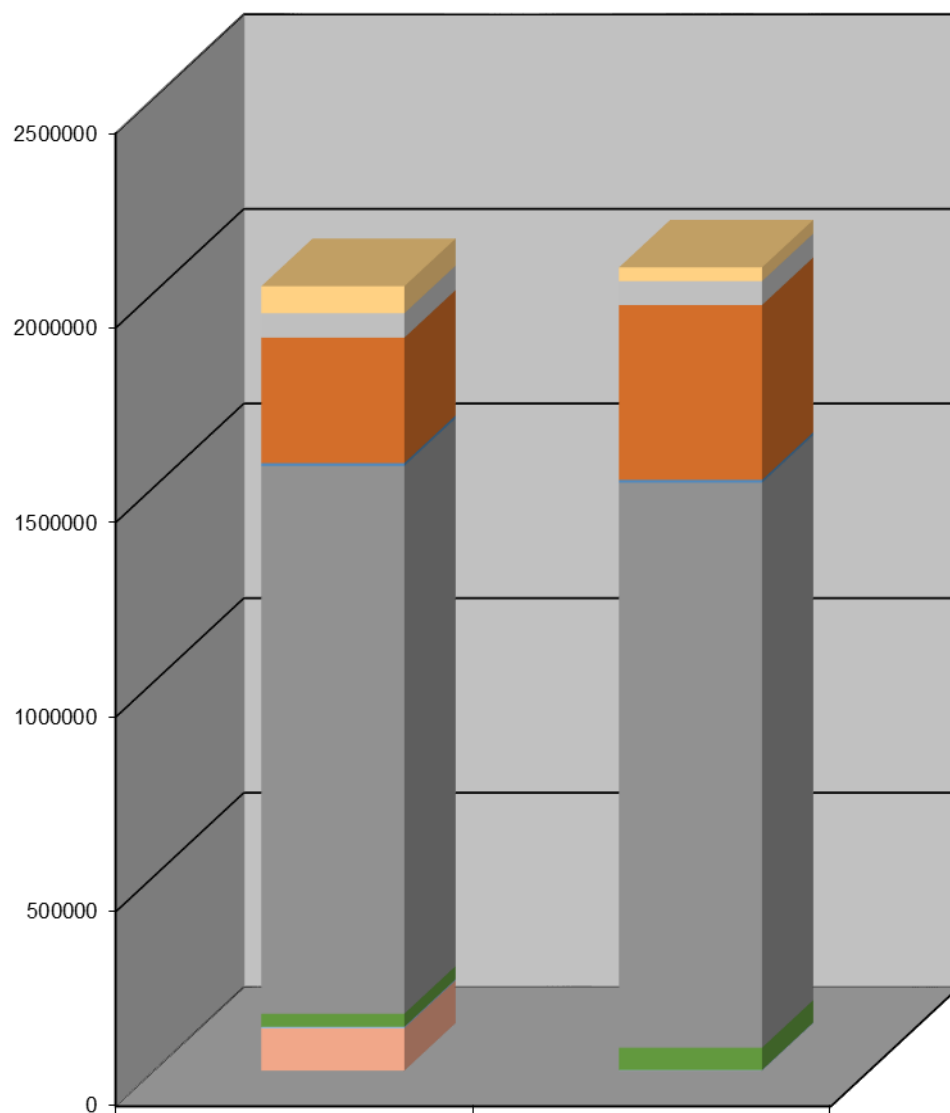
## СТРУКТУРА ДОХОДОВ



	01 января 2019	01 января 2018
□ От кредитов, предоставленных предприятиям	90741	110384
■ От кредитов, предоставленных физическим лицам	69647	84443
■ От МБК	0	0
■ От операций с ценными бумагами	0	0
□ За расчётно-кассовое обслуживание	23451	25088
□ От валютных операций	1399227	1421087
■ От восстановления РВПС и других резервов	363727	407842
■ Прочие	13609	10419



## СТРУКТУРА РАСХОДОВ



	01 января 2019	01 января 2018
Прочие	69419	35282
Содержание аппарата управления	62770	61298
РВПС и другие резервы	322237	449365
Комиссия, уплаченная РКО	7222	7070
От валютных операций	1407596	1451745
От операций с ценными бумагами	0	0
По МБК	0	0
По привлеченным средствам физических лиц	33751	57466
По привлеченным средствам юр. лиц	3554	1524
Организационные и управленческие	108945	0

## КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

Кредитные операции являются приоритетной сферой финансовой политики ПАО АРКБ «Росбизнесбанк».

Кредитование предприятий, организаций и физических лиц осуществляется Банком в основном на срок от 1 месяца до 3 лет.

Объем кредитов по состоянию на 01.01.2019 г., приведен в таблице:

*тыс.руб.*

До 30 дней	272 452
От 31 до 90 дней	33 501
От 91 до 180 дней	119 217
От 181 до 1 года	232 668
От 1 года до 3 лет	450 871
Свыше 3 лет	54 371
МБК	0
<b>Всего:</b>	<b>1 163 080</b>

Динамика кредитного портфеля приведена в следующей таблице:

Тыс. руб.

Валюта баланса	01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма	Уд. вес	Сумма	Уд. вес
	2 159 939	100%	2 264 792	100%
Кредитный портфель Всего:	1 432 407	66.3%	1 163 080	51.4%
в т.ч. Кредиты юридических лиц	644 069	29.8%	539 291	23.8%
Кредиты физических лиц	774 600	35.9%	607 220	26.8%
Кредиты МБК	13 738	0.6%	16 569	0.7%

*Из них*

*Просроченные кредиты (29 заемщиков) на общую сумму 179 032 тыс. руб. или 7.9% ссудного портфеля.*

Кредитный портфель на 01.01.2019г. составляет 51,4 % валюты баланса.

По секторам экономики кредиты, предоставленные юридическим лицам, распределены следующим образом:



- Оптовая и розничная торговля – 202890 тыс. руб.
- предприятий сельского хозяйства – 103000 тыс. руб.
- Строительство 69318 тыс. руб.
- Добыча ископаемых 60000 тыс. руб.
- Обработка 30283 тыс. руб.
- Прочие – 133800 тыс. руб.

Приоритетное направление в деятельности Банка – кредитование производственных, торговых предприятий и организаций, предприятий сельского хозяйства.

В 2018 году Банк предоставлял кредиты, как в рублях, так и в иностранной валюте.

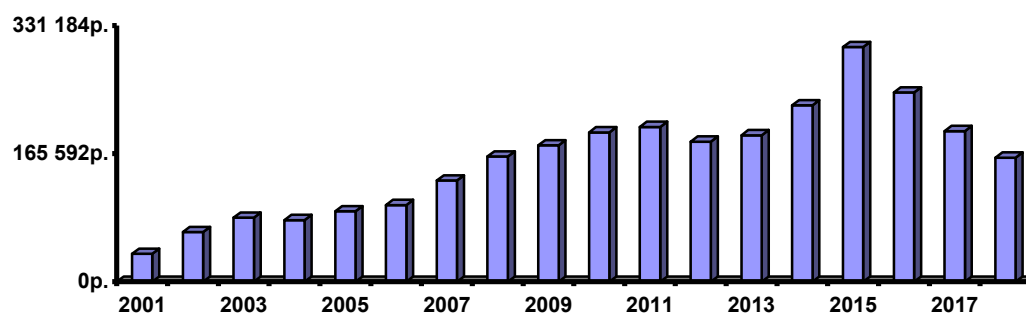
Доходы по кредитным операциям приведены в таблице:

	За 2017 год	%	За 2018 год	%
Всего:	194827	100	160388	100
В т.ч. от предоставленных кредитов предприятиям	110384	56.7	90741	56.6
От кредитов предоставленных физ. Лицам	84443	43.3	69647	43.4
МБК	0	0.0	0	0.0

тыс. руб.

#### Доходы от кредитных операций:

- 2001 г. – 35 880 тыс. руб.
- 2002 г. – 64 017 тыс. руб.
- 2003 г. – 82 796 тыс. руб.
- 2004 г. - 79 636 тыс. руб.
- 2005 г. - 91 039 тыс. руб.
- 2006 г. – 99 181 тыс. руб.
- 2007 г. –130 779 тыс. руб.
- 2008 г. –161 888 тыс. руб.
- 2009 г. – 176 432 тыс.руб.
- 2010 г. - 193 093 тыс.руб.
- 2011 г. - 200 213 тыс.руб.
- 2012 г. - 181181 тыс.руб.
- 2013г. – 189 369 тыс.руб.
- 2014г. - 228049 тыс.руб.
- 2015г. - 303455 тыс.руб.
- 2016 г. - 244792 тыс.руб.
- 2017 г. - 194827 тыс.руб.
- 2018 г. – 160388 тыс. руб.



Таким образом, доходы по кредитным операциям в 2018 году составили 160388 тыс. руб., по сравнению с 2017 годом доходы уменьшились на 34439 тыс. руб.

### **РАБОТА С КЛИЕНТАМИ**

Политика ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» в сфере обслуживания физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей строится на принципах установления долгосрочных партнерских отношений, полном соблюдении интересов клиента и постоянном стремлении к повышению качества предоставляемых услуг.

ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» предлагает полный спектр услуг по расчетно-кассовому обслуживанию расчетных, специальных, депозитных и других счетов предприятий, организаций, учреждений и предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, который включает в себя:

- открытие и ведение расчетных, текущих, специальных, депозитных и других счетов в рублях и иностранной валюте;
- безналичные расчеты;
- операции с наличными денежными средствами;
- предоставление информации по операциям и о состоянии счета, копий платежных документов, справок, заверенных банком;
- полный комплекс услуг по обслуживанию экспортно-импортных операций;
- конверсионные операции;
- обслуживание счетов с использованием программно-технических комплексов «Клиент-Банк» и «Интернет-Банк»;
- консультации по вопросам осуществления платежей и составления платежных документов.

В 2018 году было открыто – 65 счетов (в т.ч. расчетные, текущие, специальные, депозитные и др.) юридическим лицам (ЮЛ), закрыто – 443 счета. Общее количество открытых счетов юридических лиц (ЮЛ) на 01/01/2019г. составляет – 819.

Остатки денежных средств по состоянию на 01/01/2019г. по счетам клиентов – юридических лиц – составили 244 млн. рублей.

Обороты денежных средств по расчетным счетам клиентов за 2018г. составили:

- по дебету – 14 041 млн. руб.,
- по кредиту – 14 125 млн. руб.

ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» уделяет большое внимание развитию сотрудничества с частными лицами, делая его максимально эффективным и удобным для клиентов. Широкий диапазон услуг, предлагаемых Банком, включает в себя все необходимые физическим лицам операции, в т.ч., размещение денежных средств во вклады, оформление банковских карт, использование индивидуальных сейфовых ячеек, осуществление переводов денежных средств по России и за рубеж, в т.ч. переводы по системам «КИВИ», «Юнистрим», «ВЕСТЕРН ЮНИОН», «Золотая корона» и другие услуги.

Банк принимает участие в финансировании экспортно-импортных операций клиентов, которое остается одним из приоритетных направлений деятельности Банка.

Сотрудники Банка консультируют своих клиентов и партнеров по вопросам валютного регулирования и валютного контроля. Одним из основных принципов Банка как агента валютного контроля является предотвращение

потенциальных нарушений клиентами требований валютного законодательства Российской Федерации. Банку удалось минимизировать факты подобных нарушений клиентами.

Ввиду актуальности вопроса противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, особое внимание уделялось идентификации обслуживаемых клиентов в соответствии с требованиями ФАТФ и законодательствами стран-участников системы. Вследствие этого риск проведения сомнительных или незаконных операций сводился к минимуму.

Действующие Контракты на 01.01.2019					
	Количество контрактов	USD (тыс)	EUR (тыс)	РУБ (тыс)	Индийские рупии (тыс)
экспорт	52	467	0	1 944 076	0
импорт	118	78 184	24 316	5 900	0
Услуги	168	29	892	208 099	9 067
кредиты	158	46 580	2 530	1 206 925	0
смешанные	24	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>520</b>	<b>125 260</b>	<b>27 738</b>	<b>3 365 000</b>	<b>9 067</b>

**Итоговая справка по операциям ФВУ  
на 01 января 2019 г.**

	Доходы (тыс.руб)	Расходы (тыс.руб)	Фин. Результат (тыс.руб)
По переводу платежей	2 268	631	1 637
За валютный контроль (за вычетом НДС 18%)	1035	0	1035
По конверсионным сделкам	515 529	463 822	51 708
По банкнотным сделкам	1	45	-44
По МБК	0	0	0
Комиссии по остаткам на к/с	0	1 688	-1 688
По операциям с ценными бумагами	0	0	0
Прочие (SWIFT)	0	1367	-1367
<b>Итого</b>	<b>518 833</b>	<b>467 453</b>	<b>51 281</b>

## **ОБСЛУЖИВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» является участником системы страхования вкладов.

ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» – динамичный и новаторский в развитии розничного бизнеса Банк, с непременно высокими стандартами качества обслуживания клиентов. Учитывая успешный опыт предыдущих лет, а также понимая перспективность и потенциал работы с физическими лицами, Банк продолжал развивать это направление.

ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» уделяет большое внимание развитию сотрудничества с частными лицами, делая его максимально эффективным и удобным для клиентов. Одной из главных задач Банка при работе с физическими лицами было и остается предоставление широкого спектра услуг клиентам с использованием новейших банковских технологий.

Широкий диапазон услуг включает в себя все необходимые физическим лицам операции, в т. ч. размещение денежных средств во вклады, покупка и продажа наличной иностранной валюты, конверсия иностранной валюты, выдача наличных денежных средств, прием на экспертизу денежных знаков, осуществление переводов денежных средств по России и за рубеж.

Остатки по текущим счетам физических лиц на 01.01.2019г. составили 41 861 тыс. рублей, по депозитным – 972 158 тыс. рублей.

## **РАБОТА С БАНКАМИ-КОНТРАГЕНТАМИ**

В настоящее время ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» имеет корреспондентские счета НОСТРО в 7 банках: счета в банке-нерезиденте ( VTB Bank (Deutschland) AG.) и остальные счета открыты в банках-резидентах ( АО «Юникредит Банк», АО «Альфа-Банк», ПАО Банк «ФК Открытие», Банк ВТБ (ПАО), АКБ «ИРС», НКО «НКЦ» АО ) и корреспондентский счет ЛОРО одного банка.

В сфере обслуживания физических лиц у Банка открыты корреспондентские счета в АО КБ «Юнистрим», РНКО «Платежный центр» (ООО), ООО «НКО Western Union».

В целях оценки возникающих рисков возможных потерь и формирования резервов Банк на регулярной основе проводит оценку финансового положения контрагента и иных факторов, влияющих на оценку риска. Помимо кредитного риска, Банк учитывает также правовой, риск потери деловой репутации, страновой и прочие виды значимых рисков.

## **СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ БАНКА**

В 2018 году Банк не совершал крупных сделок, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка, распространяется порядок одобрения крупных сделок.

В 2018 году проводились сделки с заинтересованностью. Заключены договора уступки права требования ссудной задолженности, цессионарием по которым является организация, в которой акционеру Банка принадлежит 23,63% уставного капитала. Сделка совершена с соблюдений требований п.1.1 ст.81 Федерального Закона №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

### **Перспективы развития Общества**

Сохранение присутствия на финансовом рынке и удержание конкурентных позиций с сохранением занимаемой доли рынка, актуализация продуктового предложения с приоритетом кредитных услуг.

Банк ориентирован на предоставление услуг следующим категориям пользователей:

- юридические лица малого и среднего бизнеса;
- индивидуальные предприниматели;
- физические лица.

Заработанная прибыль направляется на увеличение стоимости бизнеса.

### **ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

Значимыми для Банка рисками являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск (в том числе валютный, процентный и др.), правовой риск, а также репутационный риск, стратегический риск, страновой риск, риск концентрации. Политика Банка по управлению рисками включает в себя их оценку и мониторинг, контроль объема и концентрации для поддержания оптимального баланса между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций.

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом лучшей банковской практики, нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. В 2018 году Банк продолжил внедрение в систему риск-менеджмента внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

#### **Кредитный риск**



Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Банк стремится поддерживать высокое качество кредитного портфеля. Качественный кредит предполагает стабильное финансовое положение Клиента, достаточность источников для возврата средств, должное качество как общего, так и финансового менеджмента, а также стремление Клиента продолжать бизнес и обслуживать обязательства.

При осуществлении операций кредитования Банк руководствуется характеристикой и оценкой Клиента, параметрами и структурой сделки, наличием обеспечения, его ликвидностью, наличием положительной кредитной истории Клиента.

Риск идентифицируется на этапе рассмотрения условий соответствующей сделки и подготовки заключения сотрудниками структурных подразделений, инициирующими сделку.

К факторам, повышающим кредитный риск, относятся: значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей, т. е. концентрация кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике; большой удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные финансовые трудности; удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк располагает недостаточной информацией; либеральная кредитная политика (предоставление кредитов без наличия необходимой информации и анализа финансового положения клиента); неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита или принятие в качестве такового ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию; значительные суммы, выданные заемщикам, связанным между собой; нестабильная экономическая и политическая ситуация.

С целью минимизации принимаемых Банком кредитных рисков, с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, Банк осуществляет управление Кредитными рисками в соответствии со следующими основными принципами:

Принцип системности и комплексности, который предполагает использование системного подхода при управлении рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных кредитных продуктов, включающего:

- идентификацию риска;
- анализ и оценку риска;
- принятие и/или ограничение риска;
- контроль принятых рисков.

Принцип методологического единства, который предполагает применение в Банке единообразной и адекватной методологии для идентификации и количественной оценки Кредитного риска и включает в себя как разработку

Банком в необходимых случаях методологических документов, касающихся анализа принимаемых Кредитных рисков и других вопросов управления Кредитными рисками, так и контроль за исполнением всеми структурными подразделениями Банка заложенных в этих документах требований и рекомендаций. Основу единой методологии управления Кредитными рисками составляют следующие подходы:

- анализ финансового положения Клиента с целью определения Кредитного риска по конкретной операции Клиента;
- дифференциация подходов при оценке рисков в зависимости от категории Клиента (например, банки/корпоративные клиенты/индивидуальные предприниматели/физические лица);
- соответствие размера получаемого Банком дохода по кредитным операциям размеру принимаемых рисков;
- определение Кредитного риска на Клиента, а также в целом риска Кредитного портфеля, адекватного размеру капитала Банка.

Принцип сбалансированности, который предполагает сочетание централизованного и децентрализованного варианта принятия решений в части управления Кредитными рисками при устранении возможного конфликта интересов. Данный принцип реализуется Банком через выполнение следующих условий:

наличие четкого разделения полномочий и описания пределов этих полномочий органов управления Банка и должностных лиц по принятию решений о проведении операций, несущих Кредитный риск;

коллегиальность принятия решений по операциям кредитования;

наличие внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих порядок проведения всех операций.

Принцип системного внутреннего контроля, который предполагает наличие адекватных (необходимых и достаточных) процедур контроля на всех этапах бизнес - процесса предоставления Кредитного продукта клиенту. Данный принцип реализуется Банком через выполнение следующих условий:

- наличие четкого описания процедур контроля во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок проведения операций;
- проведение СВА регулярных контрольных мероприятий.

Вопросы идентификации, анализа, оценки, оптимизации, мониторинга и контроля кредитного риска регламентируются нормативными документами Банка.

Основными направлениями по управлению кредитными рисками являются:

- ограничение кредитного риска посредством действующей в Банке системы лимитов на принятие кредитных решений, на концентрацию кредитных рисков на отдельных заемщиков/группы взаимосвязанных заемщиков;

- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам в необходимых объемах;

- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента и группу взаимосвязанных контрагентов, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества;

- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;

- детальное изучение бизнеса заемщиков - включает оценку финансового состояния заемщика, а также первичное структурирование сделки.

- текущий мониторинг кредитных проектов - включает подтверждение оценки финансового состояния заемщика и его бизнеса в целом, определение уровня риска и размера РВПС, уточнение параметров и структуры сделки, а также подтверждение оценки принимаемого обеспечения. Осуществляется кредитным управлением Банка;

### **Управление риском концентрации**

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и способности продолжить деятельность.

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;

- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;

- порядок информирования Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, разрабатываются с учетом бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются.

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

- мониторинг риска концентрации;

- оценка риска концентрации;
- регулирование риска концентрации.

Возможные меры по минимизации риска концентрации при приближении к установленным лимитам (сигнальным значениям):

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

В ходе анализа деятельности Банка выявлены следующие формы риска концентрации: концентрация кредитного риска, степень подверженности риску концентрации в связи с наличием у Банка значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов, концентрация валют в кредитном портфеле, концентрация валют в депозитном портфеле, концентрация вложений в один тип инструментов, концентрация крупных депозитов, отраслевой риск концентрации, концентрация кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от одного и того же вида деятельности, региональный риск концентрации, концентрация странового риска, риск концентрации доходности Банка, концентрация видов обеспечения.

### **Управление риском ликвидности**

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несбалансированности по срокам погашения активов и обязательств Банка и/или досрочном отзыве клиентских пассивов и может привести к значительному росту расходов Банка (в связи с необходимостью привлечения дополнительных пассивов по ставкам выше рыночных или продаже части активов по ценам ниже рыночных) и потенциально в дальнейшем к потере платёжеспособности при невозможности своевременного и полного выполнения обязательств.

Управление ликвидностью осуществляется в целях установления оптимального соотношения активов и пассивов по объемам и срокам. Банк осуществляет комплекс мероприятий, обеспечивающих уровень ликвидности, достаточный для соблюдения текущих и будущих обязательств, и стоимость привлечения дополнительного фондирования на разумных рыночных условиях.

Эти мероприятия проводятся по следующим направлениям:

- рациональное управление риском ликвидности - уменьшение вероятности дефицита ликвидности и риска неблагоприятных затрат, связанных с фондированием;
- поддержание требуемых соотношений срочности и ликвидности между требованиями и обязательствами (в том числе внебалансовыми);
- обеспечение возможности привлечения денежных средств на приемлемых условиях;
- формирование и управление портфелями высоколиквидных активов, обращаемых в денежные средства в минимальные сроки и с минимальными потерями их стоимости.

Процесс управления ликвидностью в Банке включает в себя контроль соблюдения и прогноз значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4),

В Банке осуществляется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

Управление текущей (мгновенной и краткосрочной) ликвидностью предусматривает управление резервами ликвидности в виде поддержания портфеля ликвидных резервов, который формирует нормативный запас ликвидности для устранения внезапных изъятий или неплановых заимствований денежных средств, которые и создают риск ликвидности.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Финансово-валютным управлением за счёт оперативного и непрерывного (в течение дня) ведения текущей платёжной позиции Банка по всем валютам, а также формирования прогнозов изменения позиции с учётом данных платёжного календаря (для платежей с заранее известными параметрами, определёнными действующими договорами) и иных потенциальных входящих и исходящих платежей согласно информации от клиентов и контрагентов и/или с учётом различных сценариев развития событий.

Для оценки потенциального воздействия на состояние ликвидности Банка в результате стрессовых изменений структуры требований и обязательств служба управления рисками проводит стресс - тестирование риска ликвидности. Процедуры стресс-тестирования проводятся с учётом риск - факторов и возможных сценариев негативного и/или кризисного развития событий, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности и оценку возможностей Банка по реализации ликвидных активов, возможностей по дополнительному привлечению средств при недостатке ликвидности.

Результаты анализа прогнозной ликвидности предоставляются на регулярной основе органам управления Банка.

### **Управление рыночным риском**

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски. Рыночному риску подвержены активы и обязательства Банка, чувствительные к изменению рыночных цен и индикаторов.

Фондовый риск — риск понести убытки вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Банк не осуществляет операций с финансовыми инструментами, подверженными фондовому риску.

### **Управление валютным риском**

Валютный риск-риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения цены активов либо пассивов Банка, номинированных в иностранных валютах (стоимости открытой валютной позиции Банка), или будущих потоков денежных средств в связи с изменением курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.

В рамках управления валютным риском в Банке разработан комплекс мероприятий, включающий в себя механизмы оценки, измерения и контроля, позволяющие минимизировать влияние риска:

соблюдение регуляторных требований в рамках инструкции Банка России №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и регулирование величины ОВП Банка с целью соблюдения ограничений валютного риска, установленных Банком России;

установление и расчёт внутрибанковских лимитов и ограничений на величину валютного риска, в том числе на величину открытой валютной позиции Банка и лимитирование потерь;

оперативный контроль и управление открытой валютной позицией Банка;

### **Управление процентным риском**

Процентный риск - это риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей деятельности Банка вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Основной целью Банка при управлении процентным риском является максимальное повышение чистого процентного дохода от осуществления банковских операций, связанных с привлечением и размещением средств, при условии соблюдения заданного уровня процентного риска и поддержания ликвидности Банка.

На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. В случае резкого роста инфляции, увеличивается стоимость заемных средств, и обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности.

Для контроля процентного риска структура активов и пассивов Банка анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок, а также рассматриваются различные сценарии изменения уровня процентных ставок. С целью оптимизации процентного риска осуществлялся на постоянной основе анализ степени согласованности сроков и ставок привлечения и размещения денежных средств.

### **Управление правовым риском**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие наличия таких факторов правового риска как: наличие жалоб, претензий к Банку со стороны клиентов/контрагентов, выявление случаев нарушения законодательства РФ, выявление случаев нарушения внутренних документов и процедур Банка, выплаты денежных средств в пользу клиентов, контрагентов по нарушенным обязательствам, соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка, примененные к Банку меры воздействия.

Для уменьшения (исключения) возможных убытков вследствие воздействия вышеуказанных факторов Банком применяются определенные методы минимизации правового риска, в том числе:

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- Юридический отдел подчиняется непосредственно Председателю правления Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического отдела Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

В целях минимизации правового риска юридический отдел Банка постоянно проводит мониторинг изменений в законодательной и нормативной базах, уведомляет всех заинтересованных подразделений и должностных лиц о произошедших изменениях, используя при этом современные электронные информационно-правовые системы с обновлением баз данных («Гарант»)

Работники всех подразделений Банка регулярно знакомятся с нормативными документами и изменениями законодательства, которые им необходимо знать по направлению своей деятельности. Кроме того, в Банке эффективно работает служба внутреннего контроля, которая осуществляет контроль за выполнением требований законодательства.

В связи с вышеизложенным, Банк оценивает риски влияния внутренних факторов как минимальные. Внешние факторы являются общими для банковской системы и находятся вне влияния Банка.

### **Управление операционным риском**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях регулирования операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые теоретически



или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком/Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- Соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка
- Время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем
- Пороговая величина убытков, сверх которых банк ведет регистрацию операционных убытков

Минимизация вероятности реализации операционного риска осуществляется за счет совершенствования процессов и процедур, как-то:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Минимизация риска в результате осуществления контроля уполномоченными подразделениями Банка в отношении следующих правил и процедур:

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

В целях минимизации убытков в случае реализации операционного риска Банк может осуществлять страхование объектов основных средств, находящихся в его собственности, а также других активов.

## Управление репутационным риском

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления..

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Для оценки уровня репутационного риска ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» использует следующие параметры:

- Несоблюдение Банком (аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, владельцами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- Неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

- Недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего";
- Опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество сотрудников Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

### **Управление стратегическим риском**

Стратегический риск – угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление).

Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:

- выявление стратегического риска;
- оценка стратегического риска;
- мониторинг стратегического риска;
- контроль и/или минимизация стратегического риска.

К факторам, вызывающим возникновение стратегического риска, относятся:

Степень выполнения Плана реализации Стратегии развития

Количество выявленных случаев ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка

Количество выявленных случаев неправильного определения перспективных направлений деятельности

Наличие новых ограничений деятельности Банка

Выявленные случаи отсутствия соответствующих управленческих решений

Выявленные случаи отсутствия необходимых финансовых ресурсов

Выявленные случаи отсутствия необходимых материально-технических ресурсов

Выявленные случаи отсутствия необходимых людских ресурсов

### **Управление страновым риском**

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния факторов, указанных ниже. Страновой риск также включает в себя риск неперевода средств (платежей). Отличительным признаком странового риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи с банковскими операциями, проводимыми в соответствии с лицензиями на проведение операций со средствами в иностранной валюте.

Возникновения странового риска может быть обусловлено различными причинами. Указанные причины не зависят от финансового положения контрагента Банка.

К таким причинам относятся:

- неисполнение иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических изменений условий его деятельности;
- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за политических изменений;
- недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий, процедур, тарифов по причинам, указанным выше;
- возможное нахождение подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств, имеющих различия в условиях и законодательстве.
- нахождение страны происхождения контрагента в различных негативных списках (терроризм, коррупция, оффшоры и пр.).

Выявление и оценка странового риска осуществляется на постоянной основе. Для целей выявления и оценки странового риска Банк принимает во внимание следующие факторы

- Информация о стране контрагента
- Оценки рейтинговых агентств (Moody's, Fitch, S&P) в отношении страны контрагента
- Страновая оценка ОЭСР
- Наличие международных санкций в адрес страны контрагента
- Нахождение контрагента с стране относящейся к оффшорам
- Наличие специальных экономических мер в адрес страны происхождения контрагента
- Наличие страны в перечне государств, не выполняющих требований по борьбе с отмыванием денег
- Отношение страны происхождения контрагента к странам, финансирующим террористов, либо факт включения контрагента (в том числе физическое лицо) в список террористов
- Уровень терроризма в стране происхождения контрагента
- Уровень коррупции в стране-контрагенте
- Количество случаев невыполнения контрагентами своих обязательств

## ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ

В 2018 году главным направлением в развитии внутренних структурных подразделений была оптимизация расходов по содержанию и деятельности ВСП.

По состоянию на 01.01.2019 г. в Банке действовало 3 Дополнительных офиса и 2 Операционных кассы вне кассового узла.

Наименование подразделения	Дата регистрации	Адрес местонахождения
Дополнительный офис «Южный»	12.07.2002	117587, г.Москва, ул.Кировоградская, д.9, к.
Дополнительный офис «Матвеевский»	16.11.2018	119501, г. Москва, ул. Веерная д.24Г
Дополнительный офис «Черкизовский»	08.05.2007	107392,г.Москва, ул.Мал.Черкизовская, д.66
Операционная касса вне кассового узла №5	14.04.2006	115162, г. Москва, ул. Мытная, д. 44, стр. 12
Операционная касса вне кассового узла №15	03.02.2014	143402, Московская обл., г.Красногорск, ул.Октябрьская, д. 13

Чистый операционный доход за 2018 год по внутренним структурным подразделениям составил 10721860 рублей.

Доходы, полученные внутренними структурными подразделениями за 2018 год, в основном состоят из доходов по системам денежных переводов и валютно-обменных операций:

	<i>руб.</i>
Золотая корона	4 193 280
Юнистрим	999 099
Вестерн Юнион	622 900
ОСМП	395 925
Покупка-продажа валюты	10 925 202
Расчетное обслуживание	501 563
Кассовое обслуживание	374 245
Доходы от депозитов	5 838 887
Аренда ячеек	2400
<b>ИТОГО:</b>	<b>23 853 501</b>

## **АВТОМАТИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ**

В целях выполнения нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации и других регуляторов Банк постоянно совершенствует автоматизацию процессов и услуг, предоставляемых клиентам, придавая огромное значение вопросам безопасности своих информационных систем.

Постоянно усовершенствуется системы ДБО, используемая в Банке. Клиенты могут получать полный спектр Банковских услуг (перевод средств, валютно-обменные операции, «мгновенные» платежи, оплата коммунальных услуг и пр.) круглосуточно, ежедневно и не выходя из дома.

В 2018 году Банк внедрил и модифицировал электронный обмен с:

- СМЭВ ГИС ГМП ( 210-ФЗ )
- СМЭВ ГИС ЖКХ ( 210-ФЗ )
- Росфинмониторинг ( 407-П )
- Национальным Бюро Кредитных Историй (в рамках закона 218-ФЗ)
- Налоговой инспекцией (в рамках положения 365-П)
- МЦИ ЦБ РФ
- Таможенной службой (364-П, 406-ФЗ, 308-П)

Построен новый ЦОД, обновлена телефонная сеть и сеть СКС.

## **РАЗВИТИЕ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ**

Являясь аффилиатом Международной Платежной Системы Мастер Кард, ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» предлагает своим клиентам полный спектр услуг по выпуску и обслуживанию пластиковых карт ведущей МПС.

Все держатели карт ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» подключены к услуге 3D-Secury, на сайте Банка есть возможность делать переводы с карты на карту.

Сеть банкоматов, в которых сотрудники фирм, участников «зарплатных проектов», могут снимать денежные средства без комиссии постоянно увеличивается и составляет уже более 12 000 устройств, причем не только по территории России, но и в некоторых странах Ближнего Зарубежья.

Также держатели карт ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» могут воспользоваться услугами системы ДБО и оплачивать коммунальные и прочие платежи дистанционно.

## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ**

ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» в процессе осуществления своей деятельности придерживается принципов повышения энергетической эффективности и минимизации негативного воздействия на окружающую среду.

В отчетном периоде в состав имущества Банка, используемого для осуществления основной деятельности, входило помещение Дополнительного офиса «Черкизовский». Служебные помещения головного офиса и иных

дополнительных офисов расположены на арендуемых площадях, расходы, по содержанию которых, несёт арендодатель.

**Объемы потребления энергии ПАО АРКБ «Росбизнесбанк»:**

Ресурс	2018		2017	
	Количество	Стоимость, тыс.руб.	Количество	Стоимость, тыс.руб.
Бензин автомобильный, л	17796	799	28295	1176
Дизельное топливо, л	4963	212	7790	299
Электрическая энергия, кВт/ч	7525	40	8496	52

Основными видами отходов ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» как для финансового института являются бумага и оргтехника.

**Потребление бумаги ПАО АРКБ «Росбизнесбанк»:**

Отходы	2018	2017
Масса макулатуры, переданной на вторичную переработку, кг	1000	3 500

***Годовой отчет предварительно утвержден Наблюдательным советом ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» (Протокол № от )***

***Годовой отчет за 2018 год, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 года утверждены годовым Общим собранием акционеров ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» (Протокол № 1 от).***

***Убыток в размере 55 092 069 рублей 13 копеек покрыть за счет нераспределенной прибыли.***

Председатель Правления

Б.С. Хаджиев