

Утвержден:

*Советом директоров Банка РМП (ПАО)
Протокол от 11 апреля 2019г.*

Утвержден:

*Общим собранием акционеров
Банка РМП (ПАО)
Протокол №1госа от 29 мая 2019г.*

***Годовой отчет
Банка развития и модернизации промышленности
(публичное акционерное общество)
по итогам работы за 2018 год***

Составлен в соответствии с требованиями, установленными Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг Центрального Банка Российской Федерации от 30.12.2014 г. № 454-П. Финансовая информация, приведенная в Годовом отчете, базируется на данных бухгалтерского баланса, составленного в соответствии с российским законодательством, и не содержит информации о консолидированной финансовой отчетности

г. Москва, 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

1	Обращение Председателя Совета директоров Банка	3
2	Обращение Председателя Правления Банка	3
3	Положение Банка в отрасли	4
4	Акционеры и взаимодействие с акционерами Структура уставного капитала. Сведения о каждой категории акции и государственной регистрации. эмиссии ценных бумаг Банка. Список бенефициарных владельцев Банка. Информация о правах на участие в голосовании и на получение дивидендов по акциям Банка. Информация об общих собраниях акционеров, состоявшихся в 2018 году. Дивидендная политика Банка.	5
5	Приоритетные направления деятельности Банка	10
6	Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности:	13
7	Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении	16
8	Перспективы развития , стратегия развития Банка	17
9	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	18
10	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка Система управления рисками и внутреннего контроля Банка	19
11	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок	27
12	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность	27
13	Состав совета директоров Банка. Информация об изменениях в составе совета директоров Банка, имевших место в отчетном году. Сведения о членах совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года. Сведения об основных результатах оценки (самооценки) работы Совета директоров. О функциях и деятельности комитета по вознаграждениям Банка.	28
14	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и членах коллегиального исполнительного органа Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года. Основные положения Банка в области вознаграждения, а так же сведения по каждому из органов управления Банка с указанием всех видов вознаграждения Основные положения Банка в области вознаграждения критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа (управляющего, управляющей организации) акционерного общества, каждого члена коллегиального исполнительного органа акционерного общества и каждого члена совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного в течение отчетного года. Отчет о вознаграждении членов органов управления и исполнительных органов банка	31 33
15	Сведения (отчет) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России. Система корпоративного управления.	37
16	Иная информация, предусмотренная уставом или иными внутренними документами банка Кадровая и социальная политика банка, социальное развитие, охрана здоровья работников, их профессиональное обучение, обеспечение безопасности труда. Экология Об аудиторской организации	39

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Уважаемые клиенты, акционеры, партнеры и коллеги!

В 2018 году страна в целом и российская экономика в частности продолжили функционировать в ситуации действующих и систематически вводимых новых экономических санкций, ограничений иностранных инвестиций. Однако за истекший период Россия и ее экономика, постепенно приспособились к изменившейся глобальной конъюнктуре, к условиям работы в режиме санкций и ограничений в части возможности долгосрочных иностранных инвестиций.

В 2018 году произошло много знаковых событий и в других сферах, в том числе, в геополитике. Все это создает новые условия для развития, однако сохраняются существенные факторы непредсказуемости и волатильности.

Если принимать во внимание исключительно финансово-экономическую сторону жизни нашей страны, то на одну чашу весов можно положить позитивную тенденцию стабилизации и роста цен на энергоносители и обменного курса рубля, на другую — продолжающееся свертывание российско-европейской торговли и сохранение санкционного противостояния.

Однако мы не сомневаемся в превалировании положительных тенденций, над негативными факторами. В целом, как и годом ранее, мы были готовы к такому развитию событий. Основными стратегическими целями Банка были и остаются прибыльность деятельности, соответствие статусу высокотехнологичного универсального банка с показателями эффективности деятельности не ниже аналогичных показателей по банковскому сектору России, надежность инвестиций, клиентоориентированность.

В 2018 году мы ориентировались на современные модели развития бизнеса и стремились к повышению технологичности и эффективности бизнес-процессов.

Основопологающим принципом стратегического управления банка является: органичное сочетание инвестиций в расширение бизнеса с политикой оптимизации расходов для повышения эффективности и обеспечения высокой доходности операций.

Стратегическим приоритетом Банк считает рост рыночной стоимости Банка с учетом интересов акционеров, клиентов и партнеров.

В целом Банку удалось выполнить те задачи, которые были определены Банком в Стратегии развития банка на 2018 год.

Банк благодарит своих клиентов, партнеров и инвесторов за сохраняющееся доверие и сотрудничество.

Председатель Совета директоров Банка РМП (ПАО)

Головин Ю.В.

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Уважаемые акционеры, клиенты, партнеры и коллеги!

В 2018 году команда Банка, в тесном и плодотворном сотрудничестве с вами, продолжала развивать бизнес в соответствии с принятой Стратегией. Этот год стал 25-м годом работы Банка РМП (ПАО) на российском финансовом рынке. Главными принципами деятельности Банка неизменно остаются надежность и высокое качество предоставляемых услуг, достигаемое путем использования новейших банковских технологий. Доверие наших клиентов – это главный показатель того, что мы движемся в правильном направлении!

Банк уверен, что мы можем предложить нашим клиентам, партнерам и акционерам удобное, качественное обслуживание, гарантию сохранности доверенных капиталов. Банк уверенно смотрит в будущее и готов к продолжению взаимовыгодного сотрудничества с вами.

Что касается самого Банка, то его эффективный коллектив остается на высоте, демонстрируя высокий профессионализм в условиях меняющейся геополитической и экономической реальности.

Доверие друг к другу, готовность вместе работать для общего процветания — это та основа, которая позволит Банку и его партнерам вместе эффективно двигаться вперед!

Председатель Правления Банка РМП (ПАО)

Н.О.Зимина

ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 04 мая 1993 г. (протокол № 1) с наименованием акционерный коммерческий банк «ФБЮЧЕР» (акционерное общество открытого типа).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 мая 1996 г. (протокол № 5) наименование организационно-правовой формы Банка было приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество), а также определено сокращенное наименование – АКБ «ФБЮЧЕР».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15 июля 2002 г. (протокол №2) сокращенное фирменное наименование Банка изменено на АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 19 июня 2015 г. (протокол №3воста) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации, и изменено наименование Банка. **Полное фирменное наименование Банка изменено на Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка изменено на Банк РМП (ПАО).**

12 октября 2018года Центральный банк Российской Федерации согласовал изменения № 1 в Устав банка, связанные с получением банком статуса кредитной организации с базовой лицензией.

В настоящее время Банк является публичным акционерным обществом, входит в единую банковскую систему России, в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Уставом Банка.

14 ноября 2018 года банк получил **базовую лицензию** на осуществление банковских операций **№ 2574 от 08 ноября 2018года**. Помимо указанной лицензии Банк осуществляет свою деятельность в соответствии:

с Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности **№ 045-07197-10000 от 09 декабря 2003 г.**,

с Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности **№ 045-07210-010000 от 09 декабря 2003 г.**,

с Лицензией ЛСЗ **№0011969 от 20.11.2015 г.** на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк является членом СРО «Национальная финансовая ассоциация».

17 февраля 2005г. Банк был включен Агентством по страхованию вкладов в Реестр банков-участников Системы обязательного страхования вкладов под номером 646.

24.07.2015г. Центральный Банк Российской Федерации согласовал Устав банка в новой редакции, связанной с изменением наименования и места нахождения банка, приведением организационно-правовой формы и положений устава банка в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Новое место нахождения Банка: 123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21. стр.1

По состоянию на дату составления годового отчета у банка нет предписаний или иных ограничений со стороны регулятора.

АКЦИОНЕРЫ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АКЦИОНЕРАМИ

Структура уставного капитала

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 90 млн.рублей и разделён на:

- 737 500 штук обыкновенных именных акций, которым присвоен регистрационный номер 10102574В, номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Форма выпуска – бездокументарная.

- 162 500 штук привилегированных именных акций, которым присвоен регистрационный номер 10202574В, номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Форма выпуска – бездокументарная.

Сведения о каждой категории акции и государственной регистрации эмиссии ценных бумаг Банка:

Выпуск № 1 Эмиссия № 1.

Выпуск зарегистрирован 13.04.1994г. Гос. Регистр. № 10102574В

Вид акций – обыкновенные именные бездокументарные.

Отчет об итогах выпуска зарегистрирован - 19.05.94г.

Общий объем выпуска – 500.000.000 рублей, 5.000 шт. Номинал 1 акции- 100.000. рублей.

Выпуск № 2 Эмиссия № 2.

Выпуск зарегистрирован 17.06.1996г.

Отчет о реализации выпуска зарегистрирован – 23.07.1996г.

Общий объем выпуска – 7.500. 000.000 рублей, 75.000 шт.Номинал 1 акции 100.000. рублей

Акции в выпуске:

а) обыкновенные именные бездокументарные.

Государственный регистрационный номер № 10102574В.

Количество акций в выпуске– 55.000. шт.

б) привилегированные именные бездокументарные.

Государственный регистрационный номер № 10202574В.

Количество акций в выпуске– 20.000. шт.

Выпуск № 3 Эмиссия № 3.

Выпуск зарегистрирован 13.11.1997г.

Отчет об итогах выпуска зарегистрирован – 23.03.1998г.

Общий объем выпуска – 27.000. 000.000 рублей ,270.000 шт. Номинал 1 акции 100.000. рублей.

Акции в выпуске:

а)обыкновенные именные бездокументарные.

Государственный регистрационный номер № 10102574В.

Количество акций в выпуске– 202.500. шт.

б) привилегированные именные бездокументарные.

Государственный регистрационный номер № 10202574В.

Количество акций в выпуске– 67.500. шт.

Выпуски № 6 (обыкновенные именные бездокументарные акции), №7(привилегированные именные бездокументарные акции) Эмиссия № 4.

Выпуски зарегистрированы 27.09.1999г.

Отчет об итогах выпусков зарегистрирован – 23.12.1999г.

Общий объем выпусков – 30.000. 000. Рублей. 300.000 шт. Номинал 1 акции 100 рублей.

Акции в выпуске:

а)обыкновенные именные бездокументарные.

Государственный регистрационный номер № 10102574В.

Количество акций в выпуске– 225.000. шт.

б) привилегированные именные бездокументарные .

Государственный регистрационный номер № 10202574В.

Количество акций в выпуске– 75.000. шт.

Выпуск № 8. Эмиссия № 5.

Выпуск зарегистрирован 13.07.2000г.

Отчет об итогах выпуска зарегистрирован – 12.09.2000г.

Общий объем выпуска – 25.000. 000. рублей ,250.000 шт. Номинал 1 акции 100 рублей

Акции в выпуске: обыкновенные именные бездокументарные .

Государственный регистрационный номер № 10102574В.

Количество акций в выпуске– 250.000. шт.

По состоянию на 31 декабря 2018 года акции банка не обращаются на торгах, в котировальные списки не входят.

В отчетном году размещение ценных бумаг Банком РМП (ПАО) не осуществлялось. В течение 2018 года были совершены две сделки с акциями банка на вторичном рынке, дополнительные акции не размещались, в составе акционеров появился новый акционер, происходили изменения в составе лиц, которые имеют право прямо или косвенно распоряжаться не менее чем 5% голосов, принадлежащих на голосующие акции Банка. Изменения в составе лиц, под контролем или значительным влиянием которых находится банк опубликованы в установленном порядке. В распоряжении Банка нет собственных акций банка, у банка нет подконтрольных юридических лиц.

Все акционеры банка владеют долей 5 и более процентов уставного капитала. Все акционеры являются физическими лицами - резидентами РФ.

Список акционеров банка в период с 01.01.2018г. по 28.12.2018 года

<u>Ф.И.О. владельца</u>	<u>Доля в уставном капитале / %</u>
Козлов Александр Михайлович	10%
Альмухаметов Надир Равильевич	5,5%
Корнатов Сергей Михайлович	10%
Тимаков Андрей Михайлович	10%
Маликова Карина Шамилевна	10%
Тюриков Евгений Александрович	10%
Латышев Дмитрий Валентинович	10%
Ляхов Алексей Владимирович	10%
Самаркин Юрий Анатольевич	10%
Петров Александр Михайлович	5%
Соколов Александр Алексеевич	9,5%

Список акционеров банка в период с 29.12.2018г. по 31.12.2018 года

<u>Ф.И.О. владельца</u>	<u>Доля в уставном капитале / %</u>
Козлов Александр Михайлович	10%
Альмухаметов Надир Равильевич	5,5%
Корнатов Сергей Михайлович	10%
Тимаков Андрей Михайлович	10%
Кирюхина Анна Александровна	10%
Тюриков Евгений Александрович	10%
Латышев Дмитрий Валентинович	10%
Ляхов Алексей Владимирович	10%
Самаркин Юрий Анатольевич	10%
Петров Александр Михайлович	5%
Соколов Александр Алексеевич	9,5%

Информация о правах на участие в голосовании и на получение дивидендов по акциям Банка.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров, а также другие права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Одна привилегированная акция дает ее владельцу право на один голос при участии в голосовании на Общем собрании акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также другие права, предусмотренные настоящим Уставом.

Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют право участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получать дивиденды. Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют и другие права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда имеют право голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором не независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере по указанным акциям.

Акционеры - владельцы привилегированных именных акций имеют право на получение фиксированных дивидендов в размере 0,5 % годовых от номинальной стоимости акции и ликвидационную стоимость в размере 100% номинальной стоимости акции.

Акционеры - владельцы привилегированных именных акций Банка имеют и другие права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Информация об общих собраниях акционеров, состоявшихся в 2018 году.

Вид собрания	Дата собрания	Ключевые решения
Годовое общее собрание акционеров	29.05.2018г.	<ol style="list-style-type: none">1. Принято решение поручить функции счетной комиссии Банка независимому регистратору2. Утвержден годовой отчет о деятельности Банка РМП (ПАО) за 2017 год, включая отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления и прочие приложения.3. Утверждена годовая бухгалтерская отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах банка за 2017 год.4. Распределена прибыль Банка по результатам 2017 финансового года.5. Принято решение о невыплате (не объявлении) дивидендов за 2017г. Утверждение даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.6. Определен количественный состав Ревизионной комиссии Банка в составе 3 человек. Избраны члены Ревизионной комиссии Банка РМП (ПАО).7. Принято решение не выплачивать вознаграждение членам Ревизионной комиссии Банка РМП(ПАО).8. Определен количественный состав Совета директоров Банка РМП (ПАО).9. Избраны члены Совета директоров Банка РМП (ПАО) в количестве 5 человек.10. Принято решение не выплачивать вознаграждение членам Совета директоров Банка РМП (ПАО) в период исполнения своих

		<p>обязанностей.</p> <p>11. Принято решение уведомить Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России об избрании нового состава Совета директоров Банка РМП (ПАО)</p> <p>12. Утверждена Аудиторская организация Банка РМП(ПАО) на 2018 год.</p> <p>13. Утверждены изменения № 1 в Устав Банка РМП (ПАО) в предложенной редакции.</p> <p>14. Председателю Правления Банка Зиминой Н.О. было предоставлено право подписания изменений № 1 в Устав Банка РМП (ПАО), она уполномочена на подписание ходатайства в адрес регулятора о регистрации указанных изменений и всех прочих документов.</p>
Внеочередное общее собрание акционеров	15.08.2018	<p>1.Принято решение поручить исполнять функции счетной комиссии регистратору Банка – Акционерному обществу «Реестр» в лице директора его Костромского филиала Войковской Т.Н. Место нахождения регистратора: Российская Федерация, г.Москва.</p> <p>2. Принято решение утвердить аудиторской организацией Банка на 2018 год Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит») ОГРН 1027739262737</p>
Внеочередное общее собрание акционеров	04.09.2018	<p>1.Принято решение поручить исполнять функции счетной комиссии регистратору Банка – Акционерному обществу «Реестр» в лице директора его Костромского филиала Войковской Т.Н. Место нахождения регистратора: Российская Федерация, г.Москва.</p> <p>2.Определен количественный состав Совета директоров - 5 человек.</p> <p>3.1.Досрочно прекращены полномочия Совета директоров Банка РМП (ПАО) в составе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Головина Юрия Викторовича - Панова Алексея Александровича - Козлова Александра Михайловича - Буланова Сергея Константиновича - Тюриковой Евгении Сергеевны <p>3.2. Избран Совет директоров Банка РМП (ПАО) в следующем составе:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Головин Юрий Викторович 2) Панов Алексей Александрович 3) Козлов Александр Михайлович 4) Нестерова Алла Серафимовна 5) Тюрикова Евгения Сергеевна <p>4. Принято решение, что членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждение не выплачивается.</p> <p>5. Уполномочена Председатель Правления Банка Зиминой Наталья Олеговна подписать уведомление об избрании нового состава Совета директоров Банка РМП (ПАО) и иные документы, направляемые регулятору в Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России в связи с избранием нового состава Совета директоров Банка.</p> <p>6. Внести и утвердить изменения в Устав Банка РМП (ПАО) в предложенной редакции.</p> <p>7.Предоставлено Председателю Правления Банка Зиминой Н.О. право подписания изменений в Устав Банка РМП (ПАО) и уполномочить на подписание ходатайства в адрес регулятора о регистрации указанных изменений и всех прочих документов.</p>
Внеочередное общее собрание акционеров	12.09.2018	<p>1.Принято решение поручить исполнять функции счетной комиссии регистратору Банка – Акционерному обществу «Реестр» в лице директора его Костромского филиала Войковской Т.Н. Место нахождения регистратора: Российская Федерация, г.Москва</p> <p>2. Принято решение утвердить Бизнес-плана Банка развития и модернизации</p>

		промышленности (публичное акционерное общество) на 2018-2020 годы в предложенной редакции.
--	--	--

Дивидендная политика Банка

Дивидендная политика Банка основана на следующих принципах:

- соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров,
 - стремление к повышению капитализации банка и его инвестиционной привлекательности,
 - соблюдение прав акционеров, предусмотренных законодательством российской Федерации и наилучшей практикой корпоративного управления,
 - прозрачность процедур определения размера дивидендов и их выплаты.
- В отчетном периоде банком не проводились мероприятия по привлечению ключевых инвесторов.

На 01.01.2018 г. Банк имел следующие внутренние структурные подразделения:

- 6 Дополнительных офисов в г. Москве:
- 2 операционные кассы вне кассового узла
- 1 кредитно-кассовый офис

Наименование структурного подразделения	Адрес места нахождения
Дополнительный офис «Даев Плаза»	107045г. Москва, Даев Плаза, дом 20
Дополнительный офис «Преображенский»	107061, г. Москва, ул. Преображенская, д. 2, корп. 1.
Дополнительный офис «Тулеский »	115419,г.Москва, 2-й Рощинский пр-д, Д.8, стр.3
Дополнительный офис «Таганский »	105064, г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 34А, стр. 1
Дополнительный офис «Проспект Мира»	129085, г. Москва, проспект Мира, д. 105, стр. 1
Дополнительный офис «Угрешский »	115088, Москва, ул. Угрешская, д. 2, стр. 15
Операционная касса вне кассового узла №3 в г. Санкт-Петербурге	198216, г. Санкт-Петербург, Ленинский пр., д. 128, лит. Б, пом. 4Н.
Операционная касса вне кассового узла «Пресненская» в г. Москве.	123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21
Кредитно-кассовый офис «Центральный» в г. Санкт-Петербурге	195197,г.Санкт-Петербург , Кондратьевский проспект, дом 15А, литер А.

В период с 01.01.2018г. по 31.12.2018г. были открыты следующие внутренние подразделения:

Наименование структурного подразделения	Дата открытия
Операционная касса вне кассового узла № 4 в г.Санкт-Петербурге	09 июля 2018 года
Операционная касса вне кассового узла «Мегацентр»	01 октября 2018 года
ОКВКУ «Акватория» в г.Шлиссельбург Ленинградской области	01 марта 2018 года

В период с 01.01.2018г. по 31.12.2018г. были закрыты следующие внутренние подразделения:

Наименование структурного подразделения	Дата закрытия
Дополнительный офис «Таганский»	17 мая 2018 года
ОКВКУ «Акватория» в г.Шлиссельбург Ленинградской области	31 мая 2018 года

По мнению руководства Банка, при оценке конкурентной ситуации на российском рынке банковских услуг необходимо выделить четыре крупные группы Банков:

1 группа – крупные банки с государственным участием (Сбербанк РФ, Внешторгбанк). В основном кредитуют корпоративных клиентов из разных секторов экономики, преимущественно крупные экспортно-ориентированные компании;

2 группа – крупные банки с российским капиталом в основном специализируются на кредитовании экспортно-ориентированных отраслей (нефтяная и газовая промышленность, цветная металлургия и т.п.);

3 группа – банки, контролируемые нерезидентами или с иностранным участием. Опорным ресурсом для них являются сравнительно недорогие иностранные пассивы, что позволяет им предлагать демпинговые ставки по кредитным ресурсам;

4 группа – Средние и малые банки с российским капиталом. В основном ориентированы на отрасли, замкнутые на внутреннем рынке. Проводят кредитование средних компаний ряда экспортно и импортно-ориентированных отраслей.

Банк РМП (ПАО) относит себя к четвертой группе банков. В связи с этим конкурентная позиция Банка определяется его позицией на рынке группы малых и средних банков с российским капиталом.

Позиционирование Банка в рамках своей группы исходит из того, что из группы малых и средних банков с российским капиталом можно выделить следующие подгруппы:

- Банки, принадлежащие финансово-промышленным группам. Эти банки обслуживают исключительно или в большей мере финансовые потоки владельцев банков.

- Клиенто-ориентированные банки. Банки обслуживают клиентов - физических и юридических лиц.

Банк РМП (ПАО) принадлежит ко второй подгруппе, и его конкурентами являются в основном московские клиентоориентированные малые и средние банки с российским капиталом.

К факторам своей конкурентоспособности Банк РМП (ПАО) относит:

- уровень процентных ставок по привлекаемым ресурсам;
- уровень процентных ставок по размещаемым ресурсам;
- наличие высоконадежных и ликвидных активов;
- высокая технологичность предлагаемых банковских продуктов;

На 01.01.2019 г. среднесписочная численность работников БАНК РМП (ПАО) составляла 114 человек.

Организационная структура банка в соответствии со стратегическими целями деятельности банка позволяет эффективно координировать использование финансовых, трудовых, материальных и информационных ресурсов. При разработке организационной структуры банком были приняты во внимание следующие факторы:

- требования российского законодательства;
- размер банка и масштабы его деятельности;
- юридический статус (реализация отношений собственности);
- специализация или универсализация деятельности.

Организационная структура банка приведена в приложении к настоящему отчету и сформирована по принципу линейной функциональности с выделением подразделений по видам операций направлениями деятельности.

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Стратегия развития Банка РМП (ПАО) на 2018-2020 годы была утверждена Советом директоров 28.12.2017 г. (протокол заседания Совета директоров от 28.12.2017). Правление Банка утверждает полугодовые Планы реализации Стратегии развития.

Так, 25.12.2017 г. Правлением был утвержден План реализации Стратегии развития на первое полугодие 2018 года, 08.06.2018 г. – утвержден план реализации Стратегии развития банка на 2-е полугодие 2018 года.

Основными направлениями деятельности Банка в 2018 году являлись:

- предоставление комплекса услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, в том числе операции с наличной и безналичной иностранной валютой;
- операции с ценными бумагами (покупка-продажа ценных бумаг сторонних эмитентов, а также выпуск собственных векселей);
- операции РЕПО с центральным контрагентом;
- размещение межбанковских кредитов на российском рынке;
- кредитование физических и юридических лиц;
- привлечение депозитов физических лиц и юридических лиц;

- операции с банковскими картами различных видов.

**Выполнение финансового плана по состоянию на 01.01.2019
(с учетом событий после отчетной даты)**

тыс. руб.

Статья баланса, тыс. руб.	Справочные данные на 01.01.2019 (с учетом СПОД)	План на 01.01.2019
АКТИВЫ	1 090 199	1 588 200
Высоколиквидные активы	208 957	300 000
Денежные средства и их эквиваленты	<i>104 249</i>	<i>150 000</i>
<i>Денежные средства</i>	92 994	110 000
<i>Корр. счет в ЦБ</i>	11 255	40 000
Корр. счета НОСТРО	<i>56 642</i>	<i>100 000</i>
<i>Корсчета</i>	56 891	100 000
<i>Резервы по корсчетам</i>	-249	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	<i>22 284</i>	<i>20 000</i>
Взносы в гарантийные фонды	<i>25 782</i>	<i>30 000</i>
Доходные активы	868 008	1 264 500
Кредиты банкам, ср-ва в РЕПО	<i>18 000</i>	<i>90 000</i>
<i>Резиденты</i>	18 000	90 000
<i>Резервы по МБК</i>	0	0
Ценные бумаги	<i>342 984</i>	<i>620 000</i>
<i>Облигации</i>	340 938	600 000
<i>Акции</i>	2 046	20 000
Кредиты юридическим лицам	<i>504 073</i>	<i>550 000</i>
<i>непросроченные</i>	617 177	750 000
<i>просроченные</i>	101 091	60 000
<i>резервы на возможные потери</i>	-214 195	-260 000
Кредиты ИП	<i>0</i>	<i>1 700</i>
<i>непросроченные</i>	0	2 000
<i>просроченные</i>	0	0
<i>резервы на возможные потери</i>	0	-300
Кредиты физическим лицам	<i>2 951</i>	<i>2 800</i>
<i>непросроченные</i>	3 262	3 000
<i>просроченные</i>	1 790	1 800
<i>резервы на возможные потери</i>	-2 101	-2 000
Прочие активы	13 234	23 700
ФОР	<i>2 338</i>	<i>12 000</i>
Основные средства, НМА	<i>7 613</i>	<i>7 700</i>
Прочие	<i>3 283</i>	<i>4 000</i>
<i>прочие активы</i>	4 725	6 000
<i>резервы на возможные потери</i>	-1 442	-2 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	590 748	1 067 000
Средства банков	5 079	101 000
ЛОРО-счета	79	1 000
Привлеченные МБК (РЕПО)	5 000	100 000
Текущие средства	498 998	820 000
юридических лиц	454 267	750 000
индивидуальных предпринимателей	19 465	20 000
физических лиц	25 266	50 000

Срочные средства	73 441	80 000
юридических лиц	25 240	20 000
физических лиц и ИП	47 901	60 000
Выпущенные ценные бумаги	0	50 000
Прочие обязательства	12 230	16 000
Основной капитал	204 829	204 829
Прибыль прошлых лет	313 079	313 079
Прибыль/Убыток текущего года	-18 457	3 292

Капитал (форма 0409123)	487 952	509 475
ROE баланс	-3,70	0,63
ROE (форма 0409123)	-3,78	0,65
ROA	-1,69	0,21

Реализация Банком Стратегии развития в 2018 году характеризуется следующей динамикой показателей по сравнению с 2017 годом:

- общая валюта баланса уменьшилась и составила на 01.01.2019 величину 3,1 млрд. руб. (на 01.01.2018 – 3,9 млрд. руб.);
- произошло сокращение корпоративной клиентской базы, а также уменьшились объемы денежных средств, привлеченных на счета клиентов - юридических и физических лиц. Общие остатки по всей клиентской базе на 01.01.2019 снизились в 1,8 раза и в совокупности составили 573 млн. руб. (на 01.01.2018 – 1016 млн. руб.), в том числе:
 - по банковским и депозитным счетам юридических лиц – 480 млн. руб. (на 01.01.2018 – 891 млн. руб.). Таким образом, остатки по юридическим лицам сократились в 1,9 раза;
 - по банковским и депозитным счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 93 млн. руб. (на 01.01.2018 – 125 млн. руб.), т.е. остатки по данной категории клиентов сократились в 1,3 раза;
- в 2,7 раза уменьшился портфель ценных бумаг сторонних эмитентов: на 01.01.2019 он составил 343 млн. руб. (на 01.01.2018 – 916 млн. руб.);
- Банк периодически осуществлял в 2018 году выпуск и погашение собственных векселей, по состоянию на 01.01.2019 данный портфель отсутствовал;
- портфель кредитов, предоставленных Банком юридическим и физическим лицам, уменьшился на 14% и на 01.01.2019 составил 723 млн. руб. (на 01.01.2018 г. он составлял 838 млн. руб.). При этом объем просроченной задолженности в течение отчетного года увеличился в 1,7 раза и составил 103 млн. руб. (на 01.01.2018 просроченная задолженность составляла 62 млн. руб.);
- в течение 2018 года Банк размещал свободные активы на российском рынке межбанковских кредитов, ориентируясь на сложившуюся конъюнктуру и необходимость минимизировать кредитные и процентные риски. По состоянию на 01.01.2019 объем денежных средств, размещенных Банком в кредитных организациях, составил 18 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 101 млн. руб.);
- увеличивается объем предоставляемых Банком услуг по переводам физических лиц без открытия банковских счетов. В данном направлении Банк работает с платежными системами «Золотая корона», «Вестерн Юнион» и «КОНТАКТ»;
- в отчетном году оптимизировалась сеть внутренних структурных подразделений Банка. В результате по состоянию на 01.01.2019 у Банка имелись 5 Дополнительных офисов и 2 Операционных кассы вне кассового узла в Москве, а также Кредитно-кассовый офис и 2 Операционных кассы вне кассового узла в Санкт-Петербурге.

Сокращение в течение отчетного года объемов денежных средств, привлеченных на счета клиентов Банка, обусловлено следующими причинами:

- повышенным уровнем регуляторного риска: в связи с проведением Банком России внеплановой проверки деятельности Банка в марте – мае 2018 г., а также в связи с отнесением Банка в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У по данным отчетности на 01.10.2018 к 3 классификационной группе некоторое число клиентов предпочло минимизировать обороты и остатки денежных средств на своих банковских счетах в Банке РМП (ПАО);

- реакцией клиентов - юридических лица на работу, проводимую Банком в рамках ПОД/ФТ (в т.ч. проведение рабочих встреч с клиентами, направление запросов о предоставлении дополнительной информации и документов, отключение от системы дистанционного банковского обслуживания, отказ в проведении операций по списанию денежных средств, отказ в зачислении денежных средств на счет и их возврат отправителям, расторжение договоров банковского счета), в результате чего отдельные банковские счета закрываются либо клиенты переводят обороты в другие кредитные организации.

Сокращение объемов привлеченных Банком пассивов повлекло за собой снижение объема работающих активов, т.е. вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов и кредиты.

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019 снизилась до 488 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2018 капитал составлял 508 млн. руб.). Снижение капитала объясняется произошедшим в отчетном году резким падением рыночной стоимости еврооблигаций эмитента Rusal Capital. Указанное падение было обусловлено не проблемами с кредитоспособностью эмитента, а действием международных экономических санкций. Эмитент при этом соблюдал обязательства по выплате купона. По состоянию на конец отчетного года отмечалась большая вероятность того, что санкции в отношении Rusal Capital будут в ближайшее время отменены. Таким образом, данный актив не являлся безнадежным и имел перспективы в плане роста его рыночной стоимости, в связи с чем Банк ожидал в 2019 г. получение по еврооблигациям Rusal Capital доходов в виде положительной переоценки либо доходов от их реализации по цене, превышающей сложившуюся на 01.01.2019.

В целях создания условий для достижения в 2019 году запланированных стратегических целей Банк 12.02.2019 в полном объеме реализовал портфель еврооблигаций Rusal Capital D.A.C. – актив, наличие которого ранее послужило основной причиной недостижения отдельных запланированных показателей, в том числе капитала, по итогам 2018 года. Сделка по продаже еврооблигаций была проведена Банком на внебиржевом рынке.

Необходимо отметить, что Банк сохранял в течение 2018 г. и продолжает сохранять достаточный уровень ликвидности и выполняет все обязательные нормативы. У Банка отсутствуют непогашенные обязательства перед третьими лицами.

ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

О показателях финансово - экономической деятельности Банка за 2018 год

тыс. руб.

Наименование показателя	за 2018 год,	за 2017 год,	Динамика в абсолютной и относительной величине
Собственные средства (капитал) («Базель III»)	487 952	507 993	Уменьшение на 20 041/ 3,9 %
Уставный капитал	90 000	90 000	-
Прибыль/Убыток	-18 457	14 021	Уменьшение на 32 478/ 231,6 %
Активы	1 091 046	1 961 821	Уменьшение на 870 775 / 44,4 %
Обязательства банка	591 594	1 443 912	Уменьшение на 852 318 / 59,0 %
Рентабельность активов	-1,7%	0,7%	Уменьшение на 2,4 п.п.
Рентабельность капитала	-3,8 %	2,8 %	Уменьшение на 6,6 п.п.

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента, исходя из динамики приведенных показателей:

По итогам деятельности 2018 года Банк получил убыток по данным формы № 0409807 в сумме 18 457 тыс. рублей. Отрицательные величины приняла рентабельность капитала в отчетном периоде и составила -3,8% и рентабельность активов -1,7%.

Решение о распределении прибыли будет принято на Общем собрании акционеров Банка.

Динамика доходов Банка

тыс.руб.

№ п/п	Виды полученных доходов	за 2018 г.	за 2017 г.	Динамика в абсолютной и относительной величине
1.	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	109 609	139 653	Уменьшение на 30 044 / 21,5 %
2.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	2 070	Уменьшение на 2 070 / 100 %
3.	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	70 648	67 267	Увеличение на 3 381 / 5,0 %
4.	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой включая фьючерсы	772 796	978 642	Уменьшение на 205 846 / 21,0 %
5.	Комиссионные доходы	70 379	67 645	Увеличение на 2 734 / 4,0%
6.	Доходы от сдачи в аренду сейфов для хранения документов и ценностей	501	343	Увеличение на 158 / 46,1%
7.	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	654 975	425 981	Увеличение на 228 994 / 53,8%
8.	Другие доходы	15 051	8 254	Увеличение на 6 797 / 82,3%
9.	Всего доходов	1 693 959	1 689 855	Увеличение на 4 104 /

Динамика расходов Банка

тыс.руб.

№ п/п	Виды понесенных расходов	за 2018 г.	за 2017 г.	Динамика в абсолютной и относительной величине
1.	Процентные расходы	8 988	11 418	Уменьшение на 2 430 / 21,3%
2.	Комиссионные расходы, увеличивающие % расходы и уменьшающие % доходы	329	565	Уменьшение на 236/ 41,8%
3.	Расходы по операциям с ценными бумагами	90 029	30 331	Увеличение на 59 698 / 196,8%
4.	Расходы по операциям с иностранной валютой, включая фьючерсы (в т. ч. переоценка)	706 803	916 891	Уменьшение на 210 088/ 22,9%
5.	Прочие организационные и управленческие расходы (страхование, услуги связи, аудит, охрана, реклама)	38 369	32 959	Увеличение на 5 410/ 16,4%
6.	Расходы на содержание персонала, в т.ч. страховые взносы (без учета корректировок на доходы по будущим отпускам)	140 604	119 879	Увеличение на 20 725/ 17,3% (При этом чистые расходы на содержание персонала составили в 2018 году 137 373, что на 15,9% выше показателя 2017 года, когда чистые расходы составляли 118 570)
7.	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 664	1 964	Увеличение на 700/ 35,6%
8.	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 852	1 443	Увеличение на 409/ 28,3%
9.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому	35 201	30 060	Увеличение на 5 141/ 17,1%

	имуществу			
10.	Уплаченные налоги и сборы (НДС, транспортный налог, налог на имущество,)	4 772	4 382	Увеличение на 390/ 8,9%
11.	Другие операционные расходы	12 487	21 383	Уменьшение на 8 896/ 41,6%
12.	Расходы от создания резервов на возможные потери	634 955	454 212	Увеличение на 180 743/ 39,8%
13.	Расходы по предоставленным кредитам	30 315	43 990	Уменьшение на 13 675/ 31,1%
14.	Прочие расходы	11	828	Уменьшение на 817/ 98,7 %
15.	Всего расходов	1 707 379	1 670 305	Увеличение на 37 074/ 2,2%
16.	НАЛОГ на прибыль	2 695	4 984	Уменьшение на 2 289/ 45,9%
17.	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0	-
18.	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 342	545	Увеличение на 1 797/ 329,7%

Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 30.12.2014г. № 454-П Банк РМП (ПАО) раскрывает информацию об объеме каждого из использованных в 2018 году видов энергетических ресурсов, в частности:

- бензин автомобильный – объем потребления в натуральном выражении составил – 1 838 литра, в денежном – 69,7 тыс.руб. (для сравнения за 2017 год данные показатели составили в натуральном выражении – 1 572 литра, в денежном – 54,6 тыс.руб.).

Раскрытие информации об объемах потребления электрической и тепловой энергии не осуществляется так как банк арендует офисные помещения у третьих лиц и объем потребляемых энергетических ресурсов в бухгалтерском учете не выделяется, в связи с тем, что согласно заключенным договорам аренды расходы на потребление энергетических ресурсов входят в арендную плату. Иные виды энергетических ресурсов банком в отчетном году не использовались.

ПЕРСПЕКТИВЫ, СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА

Перспективы развития Банка определены во внутреннем документе «Стратегия развития Банка РМП (ПАО) на 2018-2019 годы (утвержден Советом директоров, протокол заседания от 28.12.2017 г.).

Основными стратегическими целями Банка являются:

- получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития.
- соответствие статусу высокотехнологичного банка с показателями эффективности деятельности не ниже аналогичных показателей по банковскому сектору России и репутацией надежного клиенториентированного банка.

Цели достигаются в результате качественного обслуживания клиентов и эффективного использования привлеченных Банком средств при одновременной оптимизации расходов.

Для того, чтобы успешно развивать банковский бизнес, необходимо сосредоточиться на повышении технологичности и эффективности бизнес-процессов, сокращении расходов и издержек, формировании программ лояльности клиентов, а также на создании инновационных банковских продуктов.

Основополагающий принцип стратегического управления: органичное сочетание инвестиций в расширение бизнеса с политикой оптимизации расходов для повышения эффективности и обеспечения высокой доходности операций.

Стратегическим приоритетом Банк считает рост рыночной стоимости Банка с учетом интересов акционеров, клиентов и партнеров.

Приоритетными направлениями деятельности Банка РМП (ПАО) на 2019 год являются:

- поддержание валюты баланса и сохранение активов Банка, обеспечение ликвидности на приемлемом уровне;
- расширение клиентской базы за счет привлечения на расчетно-кассовое и кредитное обслуживание клиентов - юридических лиц, работающих в реальном секторе экономики и являющихся добросовестными налогоплательщиками, и за счет этого – обеспечение роста среднемесячных остатков по счетам юридических лиц, а также увеличения непроцентных доходов от обслуживания корпоративных клиентов.

Приоритетные задачи корпоративной клиентской политики:

- разработка программ лояльности;
- разработка продуктовых решений и пакетных продуктов в зависимости от размера и специфики деятельности клиента, а также льготных условий при осуществлении перекрестных продаж;
- расширение каналов привлечения и информирования клиентов;
- разработка стандартов качества обслуживания клиентов с определением размера и формы компенсаций за нарушение установленных стандартов;
- централизация и систематизация претензионной работы;
- политика Банка в области привлечения пассивов от физических лиц и индивидуальных предпринимателей направлена на удержание данного сегмента клиентской базы на существующем уровне. Банк не планирует существенного увеличения объемов средств, привлеченных от физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- расширение сети внутренних структурных подразделений в Москве и Санкт-Петербурге. Планируется, что открываемые Дополнительные и Кредитно-кассовые офисы будут осуществлять основные виды расчетно-кассового и депозитного обслуживания юридических лиц, а также проводить с физическими лицами валютно-обменные операции и переводы без открытия банковских счетов. Функционал Операционных касс вне кассового узла предполагается ограничить кассовым обслуживанием физических лиц (проверка подлинности купюр, пересчет денежной наличности), валютно-обменными операциями и переводами без открытия банковских счетов;
- диверсификация ресурсной базы Банка за счет выпуска собственных векселей и привлечения депозитов юридических лиц;
- контроль за качеством действующего кредитного портфеля при одновременном обеспечении эффективных мер по своевременному погашению заемщиками кредитов;
- дальнейшее развитие сотрудничества с банками-контрагентами, в том числе на рынке межбанковского кредитования;
- формирование портфелей высоколиквидных ценных бумаг (в том числе ОФЗ, а также акций и облигаций надежных российских эмитентов). Повышение доходности активов и дальнейшее развитие инструментов снижения рисков, возникающих в связи с проведением операций на финансовых рынках (в том числе процентного, фондового, валютного), снижение уровня принимаемых рисков;
- проведение на биржевом и внебиржевом рынках операций по привлечению, а также размещению денежных ресурсов с использованием сделок РЕПО с участием центрального контрагента;
- увеличение объемов операций юридических лиц с использованием таможенных и корпоративных банковских карт, развитие зарплатных проектов в Москве и Санкт-Петербурге;

- увеличение количества услуг, предоставляемых физическим лицам - держателям банковских карт;
- расширение услуг по переводам физических лиц без открытия банковских счетов;
- повышение качества предоставляемых банковских услуг путем совершенствования банковских технологий;
- дальнейшее усовершенствование программного обеспечения Автоматизированной банковской системы RS-Bank в целях повышения уровня автоматизации банковских процедур (в том числе, при обслуживании клиентов, проведении анализа и контроля осуществляемых ими операций, составлении отчетности);
- дальнейшее повышение уровня информационной безопасности и отказоустойчивости АБС RS-Bank и связанных с ней систем;
- совершенствование внутренней методологической базы Банка;
- повышение эффективности системы внутреннего контроля, обеспечение ее адекватности масштабам операций, проводимых Банком;
- совершенствование системы управления банковскими рисками;
- оптимизация хозяйственных расходов Банка за счет выбора контрагентов, предлагающих наиболее выгодные условия обслуживания;
- совершенствование системы материальной мотивации персонала.

Выбранный вариант развития предполагает постепенное увеличение собственных средств (капитала) Банка за счет прибыльной деятельности, а также исходит из следующих предположений:

- структура пассивов Банка изменится в основном в части роста привлеченных средств юридических лиц;
- структура активов Банка изменится в части роста объема и удельного веса портфеля ценных бумаг (в первую очередь, облигаций, эмитированных в рублях). Также возможно некоторое увеличение кредитного портфеля;
- возможно увеличение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в процентном отношении к указанной задолженности;
- Банк планирует периодически проводить эмиссии собственных векселей с объемом обязательств не менее 10 000 тыс. рублей.

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

Категория акций	Начислено, руб.	Выплачено, руб.
Обыкновенные	0	0
Привилегированные	0	0

Дивиденды не начислялись и не выплачивались в течение последних 13 лет.

ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

Принимая на себя ответственность за сохранность и эффективное использование средств клиентов руководство Банка большое внимание уделяет области управления рисками, минимизации их негативных последствий. Под особый контроль взяты следующие риски:

- **кредитный риск;**
- **риск концентрации;**
- **рыночный риск;**
- **валютный риск;**
- **фондовый риск;**
- **процентный риск;**
- **риск ликвидности;**
- **операционный риск;**
- **правовой риск;**

- **риск потери деловой репутации;**
- **регуляторный риск.**

В 2018 году Банк, ориентируясь на свои стратегические цели и задачи, проводил целенаправленную работу по совершенствованию механизмов и процедур управления рисками и капиталом.

Деятельность Банка в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчете финансового результата. Во внутрибанковских документах, регулирующих порядок оценки и управления рисками в Банке, нормативно закреплены инструменты и способы, используемые для управления рисками.

Банком определены методы идентификации основных рисков, присущих деятельности Банка и выстроена система мониторинга этих рисков. В рамках системы мониторинга используется внутренняя управленческая отчетность, характеризующая уровень принимаемых рисков, принятых Банком в качестве наиболее значимых рисков, а также иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала. Пользователями внутренней управленческой отчетности управлению рисками и капиталом являются Совет директоров Банка, Правление, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

На уровне организационной структуры Банка предусмотрено разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими. В частности, функция управления рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней управленческой отчетности по рискам, значимым для Банка) возложена на Управление финансового планирования и экономического анализа, которое является независимым от подразделений, принимающих риски и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Размер совокупного предельного размера риска (риск-аппетит), который Банк готов принять исходя из целей, определенных стратегией, ограничивается безусловным соблюдением нормативов, установленных Банком России.

К подразделениям Банка, принимающим участие в управлении рисками, относятся:

- Управление финансового планирования и экономического анализа;
- Служба финансового мониторинга;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Юридическое управление.

Структурным подразделением Банка, ответственным за организацию управления кредитным, рыночным, процентным, правовым, операционным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации, является Управление финансового планирования и экономического анализа. Указанное структурное подразделение не участвует в бизнес-процессах, не осуществляет банковские операции и другие сделки.

Служба финансового мониторинга осуществляет деятельность по организации в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и минимизации правового риска и риска потери деловой репутации Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет деятельность по организации контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства по рынку ценных бумаг, по защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, минимизации правового риска и риска потери деловой репутации Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет деятельность по контролю за эффективностью и результативностью финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции по выявлению комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Юридическое управление является подразделением Банка, ответственным за организацию управления риском потери деловой репутации. Указанное структурное подразделение независимо в своей текущей деятельности от структурных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки.

В соответствии с Положением Банка России № 242-П и Уставом в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, банковскими рисками в Банке создана система органов внутреннего контроля, включающая:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председателя Правления;
- Правление;
- Ревизионную комиссию (ревизора);
- Главного бухгалтера (его заместителя);
- подразделения и служащих Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, в том числе:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Ответственного сотрудника (Службу финансового мониторинга);
 - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Созданная в Банке система внутреннего контроля позволяла в 2018 году осуществлять на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля, в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявлять недостатки, разрабатывать предложения и осуществлять контроль за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.

Органы управления Банка, включающие Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председателя Правления, в 2018 году действовали в соответствии с Уставом. Органы управления Банка в соответствии со своей компетенцией, установленной Уставом и иными внутренними документами Банка, осуществляли контроль за организацией деятельности Банка, обеспечивали оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, позволяющих реагировать на изменяющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

В 2018 году Службой внутреннего аудита был организован постоянный контроль всех направлений деятельности Банка и отдельных подразделений (работников) путем проведения проверок на предмет соответствия их действий требованиям законодательства РФ, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям.

Банком создана система управления и оценки банковских рисков, которая представляет собой совокупность его органов управления, подразделений и направлений деятельности, обеспечивающие поддержание совокупного риска, принимаемого на себя Банком, на уровне, определенном его стратегическими задачами с учетом внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость Банка.

В Банке выстроена система контроля и управления рисками, основывающаяся на следующих принципах:

- каждому структурному подразделению Банка определены полномочия и ответственность, а в тех случаях, когда функции подразделений могут пересечься, или в случае проведения сделок, содержащих повышенный риск (подразделение не обладает достаточными полномочиями), вступает в действие механизм принятия решений органами управления и коллегиальными исполнительными органами (Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по мониторингу рисков).
- ограничение рисков осуществляется с учетом экономической целесообразности, необходимости соблюдения пруденциальных норм, установленных Банком России, требований действующего законодательства РФ и деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.
- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций) и количественные (в суммовом, процентном и др. выражении) ограничения рисков банковской деятельности, контролируемые независимым подразделением Банка - Управлением финансового планирования и экономического анализа.

Контроль за рисками осуществляется по линии административного, финансового и технического контроля.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности. Нормативными документами Банка предусмотрена четырехуровневая система финансового контроля:

- текущий контроль совершаемых операций;
- последующий контроль;
- последующие внутренние тематические проверки;
- внешние проверки, осуществляемые банковскими аудиторами и Ревизионной комиссией.

Организация технического контроля в Банке связана с проведением комплекса организационных и технических мероприятий, позволяющих обеспечить бесперебойную работу программно-аппаратного комплекса Банка, защиту от несанкционированного доступа к банковской информации, а также повысить эффективность финансового контроля.

Управление рисками и их минимизация подразумевает применение комплексного подхода с использованием следующих инструментов:

- Прямое директивное решение единоличного исполнительного органа, коллегиальное решение Совета директоров, Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, Кредитного комитета, как в отношении текущей деятельности, так и стратегического развития Банка.

- Планирование и исполнение бюджета.
- Лимитирование финансовых инструментов, задолженности контрагентов Банка, отдельных операций, величины валютных позиций.

- Ограничение кредитного риска в отношении одного заемщика и группы связанных заемщиков, инсайдеров, акционеров и связанных с Банком лиц.

- Ведение платежных календарей для управления ликвидностью Банка и формирование высокодоходной структуры банковских операций.

- Процедуры сверки, согласования и визирования заключаемых сделок, договоров, процедуры авторизации банковских операций.

- Мониторинг в режиме реального времени наступления различных рисков путем построения с помощью базы данных операционной системы внутренней управленческой отчетности.

- Обеспечение внутренней согласованности программного обеспечения и его устойчивость к сбоям, резервирование баз данных, модернизация материально-технической базы.

- Ведение баз данных по видам рисков.

- Разработка и постоянное совершенствование внутренних нормативных документов.

- Актуализация мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности на случай непредвиденных обстоятельств.

- Контроль за соблюдением установленных правил и процедур управления рисками и капиталом в рамках системы внутреннего контроля.

В Банке в режиме реального времени ведутся аналитические базы данных по основным видам рисков. Информация для ведения аналитических баз данных представляется всеми структурными подразделениями Банка. Отчетность по рискам формируется по каждому виду рисков.

В целях управления и минимизации регуляторного риска Службой внутреннего контроля Банка принимаются следующие меры:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и членам Правления;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Совет директоров банка не реже одного раза в год рассматривает вопрос эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. Так, в 2018 году Советом директоров банка были рассмотрены отчеты о проведении стресс-тестирования по состоянию на 01.01.2018г., на 01.07.2018г. При проведении стресс-тестирования Банк учитывал портфель активов в целом, поскольку при выявлении рисков, присущих отдельным его элементам, могут быть ненадлежащим образом оценены риски, характерные для портфеля активов в целом. Стресс-тестирование проводилось путем анализа и разработки гипотетических сценариев, характеризующихся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка. Советом директоров банка не реже одного раза в год рассматриваются результаты проведения самооценки управления банковскими рисками в котором используется метод балльно-весовой оценки системы управления рисками, базирующийся на подходах, определенных Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

По результатам проведенной самооценки управления банковскими рисками проведенной по состоянию на 01.01.2019г. показатель оценки управления банковскими рисками Банка составил 1,4, что соответствует хорошему уровню управления отдельными видами банковских рисков.

Кредитный риск.

Основными видами деятельности Банка, подверженными кредитному риску являются:

- кредитование клиентов;
- межбанковское кредитование;
- операции с учтенными векселями;

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты на операции с кредитными организациями, в том числе на банки – эмитенты ценных бумаг, пересматриваются ежемесячно. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) по состоянию на 01.01.2019 г. составил 18,3 % от величины собственных средств Банка.

Для минимизации внутренних факторов кредитного риска Банк неукоснительно соблюдает процедуры, сопровождающие процесс принятия решения о возможности выдачи кредита/приобретения долгового обязательства. При оценке риска портфеля ссуд и долговых обязательств, Банк проводит оценку последствий неисполнения обязательств заемщиком/эмитентом.

Для минимизации внешних факторов кредитного риска по каждому конкретному заемщику Банк регулярно проводит оценку фактической платежеспособности заемщика и факторов, способных привести к ее ухудшению в течение периода действия кредитной сделки, а также оценку состояния обеспечения по кредиту.

Риск концентрации.

Риск концентрации характеризует уровень диверсификации активов Банка в части размещения ресурсов. Выявление и оценка риска концентрации производится Банком посредством расчёта и анализа величины следующих показателей:

- концентрация суммарного объёма крупных кредитных требования в активах Банка;
- концентрация суммарного объёма крупных кредитных требования в капитале Банка;
- концентрация суммарного объёма крупных кредитных требования по направлениям размещения;
- максимальные потери при дефолте крупного заёмщика (группы связанных заёмщиков);
- максимальная концентрация вкладов физических лиц в обязательствах Банка;
- риск собственных вексельных обязательств Банка.

Банк контролирует риск концентрации, устанавливая предельные значения показателей, приведённых выше. Банк осуществляет регулярный мониторинг значений показателей риска концентрации. Фактическое соблюдение предельных значений показателей контролируется на ежемесячной основе.

Рыночный риск.

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики и может быть вызван рядом причин, например: изменениями рыночных котировок финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и / или драгоценных металлов, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег.

Размер рыночного риска по состоянию на 01.01.2019 г. составил 172 445 тыс. руб.

Основным направлением деятельности Банка, подверженным влиянию рыночного риска являются операции с ценными бумагами и операции с иностранной валютой.

Основным методом снижения рыночного риска Банка является установление и соблюдение лимитов на объем позиций, подверженных рыночному риску.

Валютный риск.

Под валютным риском понимается вероятность потерь, связанная с негативным изменением курсов иностранных валют при наличии открытой валютной позиции в этих валютах.

Влияние валютного риска проявляется при осуществлении следующих видов деятельности:

- покупка/продажа иностранной валюты;
- кредитование клиентов в иностранной валюте;
- межбанковское кредитование в иностранной валюте;
- привлечение ресурсов в иностранной валюте.
- операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта.

Основные способы управления валютным риском, используемые Банком:

- ограничение и контроль величины открытых валютных позиций;
- предварительное планирование сделок, влияющих на величину открытых валютных позиций;
- установление предельного уровня убытков, связанных с изменением курсов иностранных валют, при достижении которых происходит закрытие валютной позиции либо срочное проведение хеджирующих позицию сделок;
- сбалансированность активов и пассивов, номинированных в соответствующей иностранной валюте.
 - Суммарная величина открытых позиций в иностранных валютах по состоянию на 01.01.2019 г. составила 0,79 % от величины капитала Банка (с учетом СПОД).

Процентный риск.

Основными факторами возникновения процентного риска являются изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Влияние процентного риска максимально проявляется при осуществлении следующего спектра операций:

- межбанковское кредитование;
- операции с ценными бумагами;
- кредитование клиентов;
- операции по привлечению ресурсов.

Для управления процентным риском Банком используются следующие основные методы:

- сбалансированность активов и пассивов по срокам их востребования и погашения;
- установление лимитов на виды и объемы финансовых инструментов, подверженных процентному риску, а также на объемы денежных средств, размещаемых Банком в кредиты и депозиты на межбанковском рынке;
- установление процентных ставок, объемов предоставляемых денежных средств и сроков кредитования при выдаче кредитов юридическим и физическим лицам;
- установление процентных ставок, сумм и сроков по привлекаемым депозитам. Регулярный пересмотр указанных параметров по мере изменения рыночной конъюнктуры;
- прогноз величин доходности активных инструментов в целом и отдельно по их видам.

Риск ликвидности.

Основным фактором, увеличивающим величину риска ликвидности, является несбалансированность пассивов и активов по срокам востребования и погашения.

Основными операциями, влияющими на уровень риска ликвидности, являются:

- межбанковское кредитование;

- операции с ценными бумагами;
- кредитование клиентов;
- операции по привлечению ресурсов;
- расчеты с дебиторами и кредиторами.

Управление риском ликвидности реализуется Банком через механизм управления активами и пассивами, регулирования объемов и структуры привлекаемых средств. Это позволяет Банку прогнозировать уровень ликвидности и не допускать возникновения кризиса ликвидности, способного угрожать стабильности Банка.

Ежедневную оценку мгновенной и текущей ликвидности и ее поддержание на необходимом уровне Банк осуществляет путем оценки внутрисдневного состояния нормативов мгновенной и текущей ликвидности и ожидаемых денежных потоков в течение дня на основании платежных календарей.

Также для оценки уровня текущей ликвидности Банк не реже двух раз в месяц производит анализ разрывов активов и пассивов по срокам востребования и погашения с использованием финансовой отчетности Банка.

Для минимизации риска ликвидности Банком устанавливаются предельно допустимые значения разрывов активов и пассивов по срокам востребования и погашения, а также применяются меры по поддержанию ликвидности в случае ухудшения условий осуществления деятельности Банка.

В качестве ограничителей уровня риска ликвидности Банк использует минимальные значения обязательных норм ликвидности, установленных Банком России.

Операционный риск.

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

Основными принципами управления операционным риском являются:

- разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников и обмен информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования работников и другие вопросы.

Управление операционным риском включает в себя:

- выявление;
- оценку;
- мониторинг;
- контроль и (или) минимизацию операционного риска.

В целях минимизации операционного риска в Банке ведётся аналитическая база данных, обеспечивающая получение полной информации о случаях реализации операционного риска, понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности Банка, а также отдельных банковских операций и других сделок, и причин их возникновения.

Задачи по контролю и минимизации операционного риска решаются путем применения следующих мер:

- разработка оптимальной организационной структуры Банка, внутренних Положений, правил и процедур совершения банковских операций и сделок;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников;
- внутренний и документарный контроль.

Для снижения уровня последствий случаев реализации операционного риска вследствие технологических сбоев Банк осуществляет внедрение и использование только проверенных и протестированных технологических решений, осуществляет дублирование основных информационных систем, обеспечивает возможность оперативного восстановления информации на основе систем резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз. А также для снижения операционного риска используются разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.

Правовой риск.

Банком обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок (порядок согласования условий договоров до их заключения, в том числе порядок их согласования с Юридическим управлением Банка; порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка; осуществление всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций и других сделок, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, установление подотчетности руководителей и служащих Банка); сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке или других кредитных организациях.

В целях минимизации правового риска Банком используются следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- согласование (визирование) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- подчинение Юридического управления Банка единоличному исполнительному органу – Председателю Правления;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Риск потери деловой репутации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка, применяются следующие основные подходы:

- 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;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей и 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;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ

полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

- реализация принципов «Знай своего сотрудника» и «Знай своего клиента».

Регуляторный риск

Регуляторный риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В целях управления и минимизации регуляторного риска Службой внутреннего контроля Банка принимаются следующие меры:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и членам Правления;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
 - участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
 - участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ

В отчетном периоде Банк не совершал крупных сделок.

ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В 2018 году Банком не совершались сделки, в совершении которых имелась заинтересованность.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

(включая информацию об изменениях в составе Совета директоров Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года)

Состав Совета директоров Банка в период с 29.05.2017 г. по 03.09.2018:**Персональный состав Совета директоров кредитной организации-эмитента:**

Председатель Совета директоров Головин Юрий Викторович

Фамилия, Имя, Отчество Статус	Год рождения
1. Головин Юрий Викторович независимый директор Впервые избран в состав Совета директоров 23.12.2016г.	1961
2. Буланов Сергей Константинович независимый директор Впервые избран в состав Совета директоров 23.12.2016г.	1968
3. Панов Алексей Александрович независимый директор – возложены функции комитета по вознаграждению Впервые избран в состав Совета директоров 28.06.2016г.	1977
4. Козлов Александр Михайлович зависимый директор, Впервые избран в состав Совета директоров 28.06.2016г.	1978
5. Тюрикова Евгения Сергеевна Независимый директор впервые избрана в состав Совета директоров 29.05.2017г.	1975

Сведения о членах Совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года

Ф.И.О. члена Совета	Краткие биографические данные члена Совета	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
Головин Юрий Викторович	Год рождения 1961 Образование: высшее, Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт им. Н.А. Вознесенского 1983 год, Экономист по специальности «финансы и кредит», доктор экономических наук Трудовая деятельность: с 15.09.2016г. Общество с ограниченной ответственностью «ВИТРИНА-ФИНАНС», генеральный директор	Акциями не владеет
Буланов Сергей Константинович	Год рождения 1968 Образование: высшее, Московское высшее общевойсковое командное училище имени Верховного Совета РСФСР, 1989г. Командная тактическая мотострелковых войск, инженер по эксплуатации бронетанковой и автомобильной техники Трудовая деятельность: с 21.04.2015 ООО «Международная Финансово-Промышленная Корпорация», генеральный директор	Акциями не владеет
Панов Алексей Александрович	Год рождения 1977 Образование: высшее, Московский государственный институт стали и сплавов (технологический университет), 1999 г. Металлургия цветных металлов, инженер ГОУ ВПО «Московская государственная	Акциями не владеет

	юридическая академия», 2004 г. Юрист, по специальности «юриспруденция» Трудовая деятельность: с 29.04.2005 г. ООО Агентство содействия Бизнесу «Консультант», Генеральный директор	
Козлов Александр Михайлович	Год рождения 1978 Образование: высшее, Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 2001 г. Финансы и кредит, экономист Трудовая деятельность: с 01.11.2013 г. ООО «Спецмашхим» (г. Москва), Заместитель генерального директора по развитию	10% акций банка Приобретены по договору купли – продажи ценных бумаг от 24.05.2016г. Количество ценных бумаг по сделке: акции обыкновенные именные бездокументарные 73 750 штук; акции привилегированные именные бездокументарные 16 250 штук
Тюрикова Евгения Сергеевна	Год рождения 1975 Образование: высшее, Открытый юридический институт, гВладивосток, 2005 Квалификация: юрист по специальности «юриспруденция». Трудовая деятельность с Марта 2016 г. по настоящее время: ЗАО «ЗД» (г. Москва) Руководитель Департамента управления частным капиталом	Акциями не владеет

Состав Совета директоров Банка в период с 04.09.2017 г. по 31.12.2018 г.:

Персональный состав Совета директоров кредитной организации-эмитента:

Председатель Совета директоров Головин Юрий Викторович

Фамилия, Имя, Отчество Статус	Год рождения
1. Головин Юрий Викторович независимый директор Впервые избран в состав Совета директоров 23.12.2016г.	1961
2. Нестерова Алла Серафимовна независимый директор Впервые избрана в состав Совета директоров 04.09.2018г.	1977
3. Панов Алексей Александрович независимый директор – возложены функции комитета по вознаграждению Впервые избран в состав Совета директоров 28.06.2016г.	1977
4. Козлов Александр Михайлович зависимый директор, Впервые избран в состав Совета директоров 28.06.2016г.	1978
5. Тюрикова Евгения Сергеевна независимый директор впервые избрана в состав Совета директоров 29.05.2017г.	1975

Сведения о членах Совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года

Ф.И.О. члена Совета	Краткие биографические данные члена Совета	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
Головин Юрий Викторович	Год рождения 1961 Образование: высшее, Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт	Акциями не владеет

	<p>им. Н.А. Вознесенского 1983 год, Экономист по специальности «финансы и кредит», доктор экономических наук</p> <p>Трудовая деятельность: С 15.09.2016г. Общество с ограниченной ответственностью «ВИТРИНА-ФИНАНС», генеральный директор</p>	
Нестерова Алла Серафимовна	<p>Год рождения 1977</p> <p>Образование: высшее, Московский государственный институт международных отношений (университет), 1999г.</p> <p>Специалист по внешнеэкономическим связям со знанием иностранного языка по специальности «Коммерция» Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Государственном университете- высшей школе экономики</p> <p>Мастер делового администрирования (МВА) специализация «МВА-общий и стратегический менеджмент» 2009г.</p> <p>Трудовая деятельность: с 2016г. -по настоящее время временно не работает. 2010-2016г.г. Банк «Образование» Советник Председателя Правления, 2009-2010г.г. временно не работала. 2006-2009г.г. КБ «БВТ»(ООО) работала Советником Председателя Правления банка.</p>	Акциями не владеет
Панов Алексей Александрович	<p>Год рождения 1977</p> <p>Образование: высшее, Московский государственный институт стали и сплавов (технологический университет), 1999г. Металлургия цветных металлов, инженер</p> <p>ГОУ ВПО «Московская государственная юридическая академия», 2004г. Юрист, по специальности «юриспруденция»</p> <p>Трудовая деятельность: с 29.04.2005г ООО Агентство содействия Бизнесу «Консультант», Генеральный директор</p>	Акциями не владеет
Козлов Александр Михайлович	<p>Год рождения 1978</p> <p>Образование: высшее, Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 2001г. Финансы и кредит, экономист</p> <p>Трудовая деятельность: с 01 11 2013г. ООО «Спецмашхим»(г.Москва), Заместитель генерального директора по развитию</p>	10% акций банка
Тюрикова Евгения Сергеевна	<p>Год рождения 1975</p> <p>Образование: высшее, Открытый юридический институт, гВладивосток, 2005 Квалификация: юрист по специальности «юриспруденция».</p> <p>Трудовая деятельность с Марта 2016 г. по настоящее время: ЗАО «ЗД» (г. Москва) Руководитель Департамента управления частным капиталом</p>	Акциями не владеет

<p>Участие членов Совета директоров в работе Совета директоров В 2018 году состоялось 37 заседаний, все заседания проведены в очной форме.</p>		
<p>Члены Совета директоров в отчетном году</p>	<p>Независимый директор</p>	<p>Участие в заседания Совета директоров</p>

		Мог принять участие в заседании	Лично принял участие
1. Головин Ю.В.	+	37	37
2. Козлов А.М.	+	37	37
1. Тюрикова Е.С.	+	37	34
2. Панов А.А.	+	37	33
5. Нестрова А.С.	+	14	14
6. Буланов С.К.	+	23	16

Сведения об основных результатах оценки (самооценки) работы Совета директоров.

Совет директоров Банка РМП (ПАО) ежегодно проводит самооценку своей деятельности по разработанной формализованной матрице критериев и показателей эффективности и результативности директоров (Критерии оценки деятельности Совета директоров и его членов утверждены решением Совета директоров 16.05.2016г.) способом анкетирования. При проведении самооценки каждому члену Совета директоров банка предлагается осуществить оценку прочих членов Совета директоров по критериям: компетентности, подготовленности по вопросам повестки дня, наличие опыта и практических навыков по обсуждаемым вопросам деятельности банка, эффективности в достижении поставленных задач.

Самооценка деятельности за период 2018 год проведена Советом директоров банка в апреле 2019 года. По результатам проведенной оценки деятельность Совета директоров признана соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка. В качестве позитивного изменения в деятельности Совета директоров можно признать усиление участия Совета директоров банка в рассмотрении наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, связанных с кредитованием, усилением контроля в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и детализированное рассмотрение на ежемесячных заседаниях рисков, возникающих в процессе деятельности банка.

В 2019 году Советом директоров будет продолжена практика неформального взаимодействия с членами управленческой команды банка, вплоть до установления прямой коммуникации с руководителями подразделений банка в случае возникновения такой необходимости. Одним из основных направлений плана действий Совета директоров банка на 2019 год является минимизация рисков в деятельности банка, сохранение и расширение клиентской базы, повышение качества управления банком.

О функциях и деятельности Комитета по вознаграждениям Банка.

Комитет по вознаграждениям Банка РМП (ПАО) является постоянно действующим специальным органом Совета директоров Банка, в обязанности которого входит подготовка решений по вопросам, связанным с функционированием системы оплаты труда работников Банка.

Комитет создается по решению Совета директоров Банка из числа членов Совета директоров. В 2018 году функции Комитета выполнял член Совета директоров, соответствующий требованиям действующего законодательства внутренних документов Банка. Основной задачей этого члена Совета директоров, исполняющего функции Комитета, в 2018 году была подготовка решений Совета директоров по следующим вопросам:

- организация, мониторинг и контроль системы оплаты труда в Банке;
- оценка соответствия системы оплаты труда Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

На заседании Совета директоров Банка 28.02.2018г. в целях совершенствования практики корпоративного управления Банком было утверждено и введено в действие Положение о комитете по вознаграждениям в новой редакции.

СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА

(в том числе его краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года)

Председатель Правления Банка РМП (ПАО)

Период	Ф.И.О.	Краткие биографические данные	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала

С 06.12.2007г. по настоящее время	Зими́на Наталья Олеговна	<p>Год рождения: 1968 г. Сведения об образовании: Высшее. Московский ордена Октябрьской революции и ордена Трудового Красного Знамени институт стали и сплавов , 1991 г., инженер-металлург. Наименование учебного учреждения: Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров и специалистов РЭА им Г.В. Плеханова. Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 107113 по программе «Финансовое и банковское дело» на ведение профессиональной деятельности в сфере финансового и банковского права</p> <p>Год окончания: 1997 г.</p>	акциями не владеет
-----------------------------------	---------------------------------	--	--------------------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Нет
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 СОСТАВЕ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА
(в том числе краткие биографические данные членов правления, сведения о владении ими акциями
Банка в течение отчетного года)**

Состав Правления Банка в период с 23.12.2016 г. по настоящее время:

№ п/п	Ф.И.О. члена Совета	Краткие биографические данные члена Правления
1.	Зими́на Наталья Олеговна	<p>Год рождения: 1968</p> <p>Сведения об образовании: Высшее. Московский ордена Октябрьской революции и ордена Трудового Красного Знамени институт стали и сплавов , 1991г, инженер-металлург.</p> <p>С 06.12.2007 г. Председатель Правления - единоличный исполнительный орган Банка РМП(ПАО)</p>
2.	Фролов Павел Валерьевич	<p>Год рождения: 1968</p> <p>Сведения об образовании: Высшее</p> <p>Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт</p> <p>Специальность: Прикладная математика и физика</p> <p>Год окончания: 1991</p> <p>Наименование учебного заведения: Финансовая академия при правительстве РФ г. Москвы</p> <p>Год окончания: 1998</p> <p>Специальность: Экономист</p> <p>С 11.10.2006г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления.</p>

3.	Ионова Татьяна Ивановна	Год рождения 1964 Сведения об образовании: Высшее профессиональное. Всесоюзный ордена «Знак Почета» заочный финансово-экономический институт, 1992г. Специальность: «финансы и кредит». Квалификация «экономист» С 02.08.2010г.- заместитель главного бухгалтера С 02.03.2017г. – главный бухгалтер
4.	Коронатов Сергей Михайлович	Год рождения 1971 Сведения об образовании: Высшее профессиональное Киевский институт инженеров гражданской авиации, 1994г. Специальность: «техническая эксплуатация летательных аппаратов и двигателей». Квалификация «инженер-механик» Санкт-Петербургский государственный политехнический университет, 2003г. Специальность: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», квалификация «экономист» До 19.10.2016г. – Советник Председателя правления С 19.10.2016г. – заместитель Председателя Правления. Владеет 10% акций банка.

Дополнительные сведения в отношении всех членов действующего состава Правления Банка:

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		
Коронатов Сергей Михайлович владеет		10%
Доля принадлежащих обыкновенных именных бездокументарных акций кредитной организации - эмитента Коронатов Сергей Михайлович владеет Сведения о сделке с акциями: акции банка приобретены членом Правления банка на вторичном рынке по договору купли-продажи ценных бумаг от 06.10.2016г.		10%
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.	

Судебные иски к членам Совета директоров, членам Правления, в отчетном периоде не предъявлялись. Конфликт интересов у членов Совета директоров и исполнительных органов в отчетном периоде не возникал. Члены Совета директоров и исполнительных органов не участвуют в органах управления конкурентов банка.

Основные положения Банка в области вознаграждения, а также сведения по каждому из органов управления Банка с указанием всех видов вознаграждения, отчет о вознаграждении

По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Порядок и условия выплаты вознаграждений всему управленческому персоналу, в том числе лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа, и каждому члену коллегиального исполнительного органа Банка в 2018 году регламентировались внутренним нормативным документом – Политикой в области оплаты труда работников Банка РМП (ПАО). Документ изменялся в течение отчетного года (изменения утверждены Советом директоров Банка, протоколы от 28.02.2018 г., 04.10.2018 г.).

Новая редакция Политики в области оплаты труда работников Банка РМП (ПАО), утвержденная на заседании Совета директоров от 28.02.2018 г., была скорректирована в следующем:

- в перечень иных работников, принимающих риски (пункт 2.2. Политики) включен управляющий

- Кредитно-кассовым офисом Банка;
- в перечне работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (пункт 2.3. Политики) формулировка «работники Управления финансового планирования и экономического анализа» заменена на уточненную формулировку «начальник Управления финансового планирования и экономического анализа, начальник Отдела анализа рисков Управления финансового планирования и экономического анализа»;
- в Разделе 4 Политики после слов «в Стратегии развития Банка» добавлено «и Планах реализации Стратегии развития Банка»;
- по тексту Политики актуализированы ссылки на нормативные документы Банка России.

Новая редакция Политики в области оплаты труда работников Банка РМП (ПАО), утвержденная Советом директоров 04.10.2018 г., вступила в силу 05.12.2018г., была скорректирована в следующем:

- в п. 1.4. Политики предусмотрено, что система оплаты труда работников включает следующие элементы:
 - фиксированная (постоянная) часть оплаты труда (месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка);
 - переменная часть оплаты может включать в себя периодическое (ежемесячное, ежеквартальное) и единовременное премирование; вознаграждение по итогам работы за год;
 - нефиксированная часть оплаты труда - долгосрочное вознаграждение (для отдельных категорий работников, определенных в соответствии с внутренними нормативными и распорядительными документами Банка);
- в п. 4.1. Политики предусмотрено, что вознаграждение работников Банка в рамках переменной части оплаты труда, а именно вознаграждение по итогам работы за год - производится на основании решения Правления Банка по итогам работы за отчетный год не позднее 31 декабря текущего года. Вознаграждение работников Банка в рамках нефиксированной части оплаты труда, а именно долгосрочное вознаграждение (для отдельных категорий работников, определенных в соответствии с внутренними нормативными и распорядительными документами Банка), - производится на основании решения Совета директоров по итогам работы за отчетный год не позднее 01 апреля года, следующего за отчетным. Вознаграждение работников, указанных в п.п. 2.2 - 2.4 Политики, в рамках переменной части оплаты труда в отношении периодического (ежемесячное, ежеквартальное) и единовременного премирования производится распоряжением Председателя Правления по итогам работы за соответствующий отчетный период:
 - по итогам работы за месяц – не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом;
 - по итогам работы за квартал – не позднее последнего числа месяца, следующего за последним месяцем отчетного периода (январь, апрель, июль, сентябрь).

Роль органов управления и комитета Совета директоров по вознаграждению в процессе принятия политики

Контроль за реализацией Политики в области оплаты труда работников Банка РМП (ПАО) со стороны Совета директоров Банка осуществляет Комитет по вознаграждениям – специальный орган в составе Совета директоров, в обязанности которого входит подготовка решений по вопросам оплаты труда. Функции Комитета по вознаграждениям могут быть переданы уполномоченному члену Совета директоров.

В 2018 году в Банке действовало Положение о Комитете по вознаграждениям (в период с 01.01.2018 г. по 27.02.2018 г. – в редакции от 28.02.2017 г., утвержденной Советом директоров, в период с 28.02.2018г. по настоящее время – в редакции, утвержденной протоколом Совета Директоров от 28.02.2018г.)

Положение о Комитете по вознаграждениям Банка РМП (ПАО) (в редакции от 28.02.2018 г.) откорректировано в части дополнения функций Комитета в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 15.09.2016 № ИН-015-52/66 «О положениях о совете директоров и о комитетах совета директоров публичного акционерного общества» (пункт 2.2.8. Положения):

«2.2.8. предоставляет Совету директоров годовой отчет о проделанной работе, а также отчет о своей деятельности в любое время по требованию Совета директоров».

Комитет (либо член Совета директоров, исполняющий функции Комитета) выполняет следующие функции: - готовит к утверждению (одобрению) внутренние документы, устанавливающие:

- порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее – фиксированная

часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления Банка (далее – члены исполнительных органов);

- порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее – иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

- не реже одного раза в календарный год готовит решения о сохранении или пересмотре вышеуказанных документов, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии развития, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- не реже одного раза в календарный год вносит предложения по утверждению размера фонда оплаты труда Банка;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает и готовит решения по предложениям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- готовит решения по результатам рассмотрения независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений (превышающих по единовременно выплачиваемой сумме 2 млн. рублей) путем анализа количественных и качественных показателей деятельности, которые смогли обеспечить работники, получающие крупные вознаграждения;

- разрабатывает условия досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов Банка и иными ключевыми руководящими работниками, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления.

В Банке функции комитета по вознаграждениям были возложены на одного из членов Совета директоров, в связи с этим заседания не проводятся, вопросы по мере их проработки и готовности выносятся уполномоченным членом совета директоров на рассмотрение Совету банка. В течение 2018 года уполномоченный член Совета директоров, выполняющий функции Комитета по вознаграждениям на заседании Совета директоров банка 28 февраля 2019 года внес мотивированное предложение о невыплате работникам банка вознаграждения в рамках нефиксированной части оплаты труда за 2018 год. Указанное предложение было рассмотрено и одобрено Советом директоров.

Совет директоров банка осуществляет следующие функции в области вознаграждения:

- рассматривает результаты оценки эффективности работы совета директоров Банка, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка

- принимает решения о вознаграждении членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка.

- определяет размеры месячных должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Банка, для Председателя Правления и членов Правления Банка.

- ежегодно утверждает Фонд оплаты труда работников и его изменения.

- формирует политику стимулирования деятельности членов Правления Банка, в том числе Председателя Правления.

- утверждает кадровую политику Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат (периметр применения политики) руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита Банка, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления

мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка.

- утверждает политику Банка в области оплаты труда и осуществляет контроль ее реализации,
- рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, проводит оценку ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

- заключает и расторгает трудовой договор с Председателем правления Банка. В течение 2018 года Советом директоров не пересматривались условия трудового договора, заключенного с Председателем Правления банка, договоры в области вознаграждения с членами Совета директоров банка, членами исполнительных органов и ключевыми руководящими работниками банка не заключались и не пересматривались.

Процедура оценки работы исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников банка в контексте достижения поставленных целей и критериев заложены в «Политике в области оплаты труда работников Банка РМП (ПАО)».

Правление банка осуществляет следующие функции в области вознаграждения:

- решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;
- готовит рекомендации Совету директоров по вопросам Фонда оплаты труда работников и его изменения,
- реализует выполнение Политики в области оплаты труда, кадровой политики

Внутренними нормативными документами в области вознаграждения предусмотрено, что размер заработной платы работников устанавливается с учетом рисков, которым подвергается Банк в результате их действий. Политикой в области оплаты труда работников Банка РМП (ПАО) предусмотрено, что общий по Банку объем фонда заработной платы может быть скорректирован в связи с изменением конъюнктуры на рынке труда, изменением характера и масштабов деятельности Банка, а также уровнем принимаемых Банком рисков.

Фиксированная часть заработной платы (должностной оклад) является основной формой вознаграждения работников Банка. Ее размеры и порядок выплаты определены законодательством Российской Федерации, трудовыми договорами. Пересмотр должностного оклада производится на основании результатов анализа и оценки эффективности действующей системы оплаты труда, проведенных с учетом потребностей банка, состояния рынка труда и уровня квалификации работников. При этом :

- размеры месячных должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Банка, для Председателя Правления и членов Правления Банка определяет Совет директоров.
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Переменная часть заработной платы – дополнительное вознаграждение, которое основано на комбинации следующих факторов: участие работника в эффективной работе подразделения, общие результаты деятельности Банка, условия финансового рынка, преобладавшие во время достижения этих результатов, принятые риски. Цель выплаты переменной части – мотивация работников, повышение производительности труда и конкурентоспособности Банка.

Переменная часть заработной платы состоит из стимулирующих, компенсационных и социальных выплат.

К стимулирующим выплатам относятся премии, доплаты и надбавки, размер и периодичность выплаты которых определяется по итогам деятельности банка и устанавливается приказом Председателя Правления.

К компенсационным выплатам относятся доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях, за совмещение профессий (расширение зон обслуживания), и иные выплаты компенсационного характера, а также компенсация расходов на обучение работников. Размер и периодичность компенсационных выплат определяется приказом Председателя Правления Банка.

К социальным выплатам относятся выплаты социального характера, предусмотренные действующим законодательством. Размер и периодичность социальных выплат определяется действующим законодательством РФ.

Порядок и система выплаты переменной части заработной платы устанавливаются отдельно для следующих категорий работников (в зависимости от их должностных обязанностей):

- работники, принимающие риски;
- работники, осуществляющих функции внутреннего контроля и управления банковскими рисками;

- прочие работники.

Основным принципом системы оплаты труда работников Банка является корректировка размера заработной платы с учетом возникающих у Банка рисков, на основе результатов деятельности как в целом по Банку, так и по структурным подразделениям, отдельным работникам. В связи с этим работники Банка подразделяются на следующие категории:

- члены исполнительных органов Банка;
- иные работники, принимающие риски;
- работники, осуществляющие управление рисками;
- прочие работники.

Для каждой категории работников устанавливается соответствующий порядок определения фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда. При этом размер вознаграждения зависит в том числе и от результата работы банка и от личного вклада соответствующего работника в достижение положительного результата работы, включая добросовестное выполнение обязанностей. Вознаграждение работников Банка в рамках нефиксированной части оплаты труда производится на основании решения Совета директоров по итогам работы за отчетный год не позднее 01 апреля года, следующего за отчетным. Общий размер нефиксированной части оплаты труда не может превышать 10% от чистой прибыли, полученной Банком за отчетный год. При этом при наличии негативных обстоятельств, предусмотренных Политикой в области оплаты труда работников Банка РМП (ПАО), Совет директоров вправе принять решение о невыплате нефиксированной части оплаты труда за очередной год. Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется и корректируется с учетом ряда количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Материальное стимулирование высшего менеджмента Банка ориентировано на реализацию принятой банком Стратегии развития и достижение долгосрочных показателей. Для Председателя Правления и членов Правления Банка, а также иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Не менее 50 процентов вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, выплачиваются в виде стимулирующих выплат.

К Председателю Правления, членам Правления Банка, а также иным работникам, принимающим риски, применяется (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Выходные пособия, компенсации и иные выплаты членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам банка в случае досрочного прекращения их полномочий по инициативе банка и при отсутствии с их стороны виновных(недобросовестных) действий (бездействия) в банке не предусмотрены. При возникновении подобных обстоятельств таким лицам выплачиваются исключительно суммы, предусмотренные Трудовым Кодексом РФ.

Вознаграждение в неденежной форме, социальный пакет и льготы в неденежной форме для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих сотрудников в банке не предусмотрено(не используется). Переменная часть вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам банка в 2018 году не выплачивалась.

В отношении вознаграждения членам Совета директоров основными принципами политики помимо прибыльности деятельности Банка являются:

- зависимость размера вознаграждения от степени вовлеченности конкретного члена Совета директоров в работу Совета директоров и от объема выполняемых обязанностей, в том числе членство в комитетах Совета директоров, систематичность участия в заседаниях Совета директоров, за исполнение обязанностей Председателя Совета директоров (для Председателя Совета директоров).

Выплаты (вознаграждения) краткосрочного и долгосрочного характера членам Совета директоров Банка в течение 2018 года и периода после отчетной даты не производились. Данная форма мотивации в отчетном периоде отсутствовала. Вознаграждение в неденежной форме, социальный пакет и льготы в неденежной форме для членов Совета директоров не предусмотрены.

Суммарный объем вознаграждений членам коллегиального исполнительного органа в 2018 году составил 13 480,4 тыс. руб., что на 7,5% выше аналогичного показателя за 2017 год.

Фактически выплаченные премии в 2018 году членам коллегиального исполнительного органа отсутствовали. Конфликт интересов отсутствовал, поэтому меры, связанные с недопущением, выявлением и урегулированием конфликта интересов в 2018 году банком не предпринимались.

Информация об общей величине выплат членам коллегиального исполнительного органа, в том числе по каждому виду выплат приведена в нижеследующем приложении № 1 к настоящему отчету.

СВЕДЕНИЯ (ОТЧЕТ) О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ ТРЕБОВАНИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Акционеры Банка РМП (ПАО) обеспечены надежными и эффективными способами учета прав собственности на акции.

Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке.

Акционеры не злоупотребляют предоставленными им правами.

Практика корпоративного управления в Банке обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа. Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав.

Акционеры имеют равные возможности для доступа к одинаковой информации. Информационная политика Банка обеспечивает возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке.

Акционеры имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении Банка, результатах его деятельности, об управлении Банком, о крупных акционерах Банка, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

В Банке осуществляется контроль за использованием конфиденциальной и служебной информации.

Практика корпоративного управления Банка РМП (ПАО) учитывает предусмотренные законодательством права заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощряет активное сотрудничество Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, стоимости акций и иных ценных бумаг Банка.

Для обеспечения эффективной деятельности Банка Председатель Правления банка учитывает интересы третьих лиц, в том числе кредиторов Банка, государства и муниципальных образования, на территории которых находится Банк.

Органы управления Банка РМП (ПАО) содействуют заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка.

Практика корпоративного управления Банка РМП (ПАО) обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

Деятельность Банка РМП (ПАО) осуществляется с соблюдением требований, установленных Кодексом корпоративного управления банка, утвержденного Советом директоров 29.02.2008г. (протокол № 4) и Кодекса корпоративного управления, утвержденного Советом директоров банка 16.05.2016г., так же с учетом требований п. 70.3. Положения Банка России № 454-П от 30.12.2014г. и Рекомендаций Банка России, утвержденных Письмом от 17.02.2016г. № ИН-06-52\8.

Система корпоративного управления Банком включает в себя систему органов управления Банком, систему органов контроля и систему взаимоотношений органов управления Банком и его акционеров, а также их взаимодействие с заинтересованными лицами.

Органами управления Банком являются:

1. Общее собрание акционеров Банка, которое является высшим органом управления Банком.
2. Совет директоров Банка, избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль деятельности исполнительных органов — Председателя Правления и Правления.

3. Исполнительные органы Банка (единоличный исполнительный орган - Председатель Правления, коллегиальный исполнительный орган - Правление), осуществляющие текущее руководство Банком и реализующие задачи, поставленные перед ними акционерами и Советом директоров.

Система органов контроля Банка включает в себя:

1. Органы управления Банком, осуществляющие также контрольную функцию.
2. Ревизионную комиссию – орган контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, подотчетный непосредственно Общему собранию акционеров Банка.
3. Главного бухгалтера и его заместителей.

4. Самостоятельные структурные подразделения (ответственных работников), осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными документами Банка, в том числе:

- службу внутреннего аудита;
- службу внутреннего контроля;
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также Службу финансового мониторинга;

Система взаимоотношений органов управления Банком и акционеров Банка включает в себя принципы, механизмы и процедуры:

- принятия стратегических решений, оказывающих непосредственное воздействие на участников корпоративного взаимодействия и требующих участия акционеров Банка;
- корпоративной подотчетности;
- осуществления акционерами Банка через Совет директоров Банка контроля за формированием и деятельностью исполнительных органов Банка;
- раскрытия информации в целях обеспечения прозрачности Банка для заинтересованных лиц (сторон).

Система корпоративного управления Банка строится на принципе безусловного соблюдения требований российского законодательства и Банка России и максимально учитывает лучшую мировую практику, в том числе общепризнанные принципы корпоративного управления. Банк гарантирует равное отношение ко всем акционерам и дает им возможность принимать участие в управлении Банком через Общее собрание акционеров, а также реализовывать свое право на получение дивидендов и информации о деятельности Банка.

Банком выстроена эффективная система корпоративного управления и внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности в целях защиты прав и законных интересов акционеров. Совет директоров Банка на систематической основе осуществляет мониторинг деятельности банка, что обеспечивает эффективную работу Банка. Ревизионная комиссия контролирует соблюдение Банком нормативно - правовых актов и законность совершаемых операций.

В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности Банк привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами, избираемого общим собранием акционеров.

Совет директоров банка ежегодно утверждает стратегию развития банка и осуществляет контроль ее исполнения. В апреле 2018 года Совет директоров осуществил самооценку своей деятельности. В январе 2018 года была проведена оценка системы корпоративного управления.

Банк осуществляет своевременное раскрытие полной и достоверной информации, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности, чтобы обеспечить акционерам и инвесторам Банка возможность принятия обоснованных решений. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства. Детализированный отчет о соблюдении банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России прилагается.

Функции комитета по аудиту в Банк выполняет весь состав членов Совета директоров в силу небольшого субъектного состава данного органа управления Банком. При этом Совет директоров банка ставит своей целью наиболее полное и точное внедрение стандартов применимой лучшей практики корпоративного управления, включая рекомендации Кодекса корпоративного управления, с учетом специфики и объемов деятельности Банка. Ключевой задачей в этой области Совет директоров считает эффективный надзор за системой внутреннего контроля, качеством учетной политики, практики и раскрытия финансовой информации. В области аудита деятельность Совета директоров банка в истекшем году была в основном сосредоточена на следующих направлениях: финансовая отчетность, внутренний контроль и управление рисками, внутренний аудит. Совет директоров банка констатирует, что у Совета директоров банка имеются все возможности для получения в необходимых случаях информации по интересующим вопросам непосредственно от сотрудников Службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита в отсутствие исполнительного руководства банком. Это обеспечивает Совету директоров возможность поднимать любые вопросы и получать любую консультативную помощь. Совет директоров может получить внешние правовые или профессиональные независимые консультации, если это необходимо. Совет директоров оценивает эффективность внутреннего контроля и управления рисками. Внутреннего аудита, а также процесса внешнего аудита как в целом удовлетворительные.

ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ ИЛИ ИНЫМИ ВНУТРЕННИМИ ДОКУМЕНТАМИ БАНКА

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

Политика Банка в области управления персоналом направлена на развитие потенциала каждого сотрудника. Приоритетными направлениями деятельности Банка в этой сфере являются повышение мотивации сотрудников, ориентация персонала на качественное клиентское обслуживание, развитие профессионального потенциала и укрепление корпоративной культуры при неукоснительном соблюдении трудового законодательства и баланса интересов работодателя и сотрудников Банка. В связи с выходом на рынок труда большого количества квалифицированного персонала из прекративших свою деятельность кредитных учреждений банк имеет возможность оперативной ротации персонала.

Одной из ключевых задач Банка является повышение квалификации персонала. Для реализации этой задачи в банке организовано систематическое обучение сотрудников в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Методологическое сопровождение деятельности банка осуществляется отдельным подразделением – Отделом методологии – на систематической основе. По мере необходимости персонал Банка обучается в рамках очных и заочных образовательных программ.

2. Экология

Неотъемлемой частью корпоративной социальной ответственности Банк считает заботу об экологии. Банк последовательно предпринимает усилия для предотвращения и минимизации негативного воздействия на окружающую среду.

Текущая деятельность Банка не представляет серьезной угрозы экологии. Банк предоставляет банковские услуги, которые не сопровождаются выбросами в атмосферу и водный бассейн загрязняющих веществ. В то же время Банк осознает, что оказывает косвенное воздействие на окружающую среду через потребление электроэнергии, использование автопарка и пр. Снижение такого влияния находится в фокусе внимания менеджмента Банка.

Банк тщательно контролирует уровень потребления энергии и стремится повышать собственную ресурсоэффективность. Регулярно обновляется парк электрооборудования и офисной техники за счет менее энергоемких образцов. В климатическом оборудовании используются современные озонобезопасные хладагенты, соответствующие всем мировым стандартам. Кроме того, Банк принимает меры для снижения потребления бумаги, в том числе за счет постепенного внедрения электронного документооборота.

Банк ответственно подходит к вопросам утилизации отработанных продуктов и устаревшего оборудования. Ремонт и обслуживание автомобиля проводятся только в специализированных технических центрах.

3. Эффективность аудитора.

Аудиторская организация Банка выявляет и оценивает ключевые риски. Для истекшего периода существенные риски были выявлены в области регуляторного риска и риски в области кредитования. В целом совет директоров банка был удовлетворен тем, что аудиторская организация уделила должное внимание и продемонстрировала критический анализ по основным направлениям аудиторских рисков. Внешняя аудиторская организация банка избирается на годовом общем собрании акционеров банка с соблюдением всех необходимых процедур, обеспечивающих его независимость и объективность при проведении аудиторских проверок. До сведения акционеров заблаговременно доводится информация кандидатуре аудиторской организации, включающая факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от Банка, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудиторскую организацию (должностных лиц аудитора) с Банком. Аудиторской организацией банка на период 2018 год на годовом собрании акционеров 28.05.2018 года было избрано Общество с ограниченной ответственностью "Современные Технологии Аудита". Однако, 04 июля 2018 года в банк от избранного аудитора поступило извещение о добровольной ликвидации общества. На внеочередном собрании акционеров банка, состоявшемся 15.08.2018 года акционерами было принято решение об утверждении аудиторской организацией Банка на 2018 год Общества с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит») ОГРН 1027739262737, имеющего профессиональный кадровый состав и обладающего опытом работы в области аудита кредитных организаций. Кандидатура аудиторской организации была предложена Советом директоров в рамках подготовки внеочередного общего собрания акционеров. Сведения о кандидатуре аудитора были доступны акционерам в составе материалов, предоставляемых на ознакомление и изучение акционерам к собранию акционеров.

Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит») до 14.11.2016 являлась членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация), регистрационный номер (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО «Аудиторская Палата России» (Ассоциация): 10401001986 от 28.12.2009. С 15.11.2016 является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). (ОРНЗ 11606057763). Номер СРО аудиторов - СРО ААС - №6 от 30.12.2009, Номер аудиторской организации в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 11606057763 от 15.11.2016.

Сведения о вознаграждении внешней аудиторской организации за оказание аудиторских услуг по подтверждению годовой отчетности Банка за 2018 год: в соответствии со стандартами МСФО и сопутствующими услугами - 100 000 рублей; в соответствии с российскими правилами ведения бухгалтерского учета (РПБУ) годовой бухгалтерской отчетности - 300 000 рублей.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка РМП (ПАО) за 2018 год, подтверждаем: Ревизионная комиссия Банка РМП (ПАО).

Председатель Ревизионной комиссии

Зими́на Н.О.

Ионова Т.И.

Долгушина Н.А.

Приложение 1
к Рекомендациям по раскрытию в годовом отчете публичного акционерного общества информации о вознаграждении членов совета директоров (наблюдательного совета), членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников публичного акционерного общества

Данные о суммарном (агрегированном) размере вознаграждения органов управления БАНКА РМП (ПАО) за отчетный период

Вид (элемент) вознаграждения	Отчетный период	Предыдущие периоды
	2018	2017

Совет директоров банка

(указывается наименование органа управления общества или группа ключевых руководящих работников общества)

Фиксированная часть вознаграждения		
Заработная плата (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение должностных обязанностей и т.п.)	0	0
Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей	0	0
Фиксированное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества	0	0
Льготы в неденежной форме (социальный пакет)	0	0
Прочее фиксированное вознаграждение	0	0
Итого		
Общий размер фиксированной части вознаграждения	0	0
Переменная часть вознаграждения		
Начисленные премии (бонусы)	0	0
в том числе:		
в рамках программы краткосрочной мотивации	0	0
в рамках программы долгосрочной мотивации	0	0
Скорректированные с учетом достигнутых результатов премии (бонусы)	0	0
Начисленное вознаграждение, выплачиваемое на основе акций	0	0
в том числе:		
в рамках программы краткосрочной мотивации	0	0

в рамках программы долгосрочной мотивации	0	0
Скорректированное с учетом достигнутых результатов вознаграждение, выплачиваемое на основе акций	0	0
Переменное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества	0	0
в том числе:		
в рамках программы краткосрочной мотивации	0	0
в рамках программы долгосрочной мотивации	0	0
Скорректированное с учетом достигнутых результатов переменное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу	0	0
Прочее переменное вознаграждение	0	0
Возвращенные суммы, выплаченные в качестве переменной части	0	0
Итого		
Общий начисленный размер переменной части вознаграждения	0	0
Общий размер корректировки переменной части вознаграждения с учетом достигнутых результатов	0	0
Общий скорректированный размер переменной части вознаграждения к выплате	0	0
в том числе:		
выплаченная переменная часть вознаграждения	0	0
переменная часть вознаграждения, выплата которого отложена	0	0
Выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий ("золотые парашюты")		
Начисленные выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий	0	0
в том числе:		
выплата которых отложена	0	0
Скорректированные с учетом достигнутых результатов выходные пособия,	0	0

42

Данные о суммарном (агрегированном)

Вид (элемент) вознаграждения	Отчетный период	Предыдущие периоды
Правление Банка	2018	2017
(указывается наименование органа управления общества или группа ключевых руководящих работников общества)		
Фиксированная часть вознаграждения		
Заработная плата (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение	13480	12538
Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей	0	0
Фиксированное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих	0	0
Льготы в неденежной форме (социальный пакет)	0	0
Прочее фиксированное вознаграждение	0	0
Итого		
Общий размер фиксированной части вознаграждения	13480	12538
Переменная часть вознаграждения		
Начисленные премии (бонусы)	0	0
в том числе:		
в рамках программы краткосрочной	0	0
в рамках программы долгосрочной мотивации	0	0
Скорректированные с учетом достигнутых результатов премии (бонусы)	0	0
Начисленное вознаграждение, выплачиваемое на основе акций	0	0
в том числе:		
в рамках программы краткосрочной	0	0
в рамках программы долгосрочной мотивации	0	0
Скорректированное с учетом достигнутых результатов вознаграждение,	0	0
Переменное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих	0	0
в том числе:		
в рамках программы краткосрочной	0	0
в рамках программы долгосрочной мотивации	0	0
Скорректированное с учетом достигнутых результатов переменное вознаграждение	0	0

43

Прочее переменное вознаграждение	0	0
Возвращенные суммы, выплаченные в качестве переменной части	0	0
Итого		
Общий начисленный размер переменной части вознаграждения	0	0
Общий размер корректировки переменной части вознаграждения с учетом	0	0
Общий скорректированный размер переменной части вознаграждения к	0	0
в том числе:		
выплаченная переменная часть	0	0
переменная часть вознаграждения, выплата которого отложена	0	0
Выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий ("золотые парашюты")		
Начисленные выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с	0	0
в том числе:		
выплата которых отложена	0	0
Скорректированные с учетом достигнутых результатов выходные пособия,	0	0

**Данные о суммарном (агрегированном)
размере вознаграждения**

Вид (элемент) вознаграждения	Отчетный период	Предыдущие периоды
	2018	2017
Работники банка, занимающие значимые позиции в структуре исполнительного производства банка (члены Кредитного комитета, начальник Управления активных и пассивных операций, начальник Кредитного управления, управляющие Дополнительных офисов, руководители Операционных касс вне кассового узла)		
(указывается наименование органа управления общества или группа ключевых руководящих работников общества)		
Фиксированная часть вознаграждения		
Заработная плата (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение	13265	8844
Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей	0	0
Фиксированное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих	0	0
Льготы в неденежной форме (социальный пакет)	0	0
Прочее фиксированное вознаграждение	0	0
Итого		
Общий размер фиксированной части вознаграждения	13265	8844
Переменная часть вознаграждения		
Начисленные премии (бонусы)	0	0
в том числе:		
в рамках программы краткосрочной	0	0
в рамках программы долгосрочной мотивации	0	0
Скорректированные с учетом достигнутых результатов премии (бонусы)	0	0
Начисленное вознаграждение, выплачиваемое на основе акций	0	0
в том числе:		
в рамках программы краткосрочной	0	0
в рамках программы долгосрочной мотивации	0	0
Скорректированное с учетом достигнутых результатов вознаграждение,	0	0
Переменное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих	0	0

45

в том числе: в рамках программы краткосрочной	0	0
в рамках программы долгосрочной мотивации	0	0
Скорректированное с учетом достигнутых результатов переменное вознаграждение	0	0
Прочее переменное вознаграждение	0	0
Возвращенные суммы, выплаченные в качестве переменной части	0	0
Итого		
Общий начисленный размер переменной части вознаграждения	0	0
Общий размер корректировки переменной части вознаграждения с учетом	0	0
Общий скорректированный размер переменной части вознаграждения к	0	0
в том числе: выплаченная переменная часть	0	0
переменная часть вознаграждения, выплата которого отложена	0	0
Выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий ("золотые парашюты")		
Начисленные выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с	0	0
в том числе: выплата которых отложена	0	0
Скорректированные с учетом достигнутых результатов выходные пособия,	0	0
Председатель Правления Банка РМП (ПАО)		Зими́на Н.О.
главный бухгалтер		Ионова Т.И.



«Утверждено»
Протокол заседания Совета директоров
Банка РМП (ПАО) от 11.04.2019г.

Председатель Совета директоров

_____ **Головин Ю.В.**

**ОТЧЕТ О ЗАКЛЮЧЕННЫХ В ОТЧЕТНОМ 2018 ГОДУ СДЕЛКАХ ,
В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ**

**Настоящий отчет подготовлен в целях исполнения требований п.1.1. ст. 81
Закона РФ «Об акционерных обществах» в редакции Закона РФ № 343 –ФЗ от
03.07.2016 году.**

В 2018 году Банком сделок с заинтересованностью совершено не было.

Председатель Правления
Банка РМП (ПАО)



Н.О.Зими́на

Достоверность данных, содержащихся в настоящем отчете подтверждена Ревизионной
комиссией Банка РМП (ПАО)

Председатель Ревизионной комиссии

 Долгушина Н.А.
11 апреля 2019 года

Прото и пронумеровано
Скреплено печатью на 17 (сорок семл) листах
Председатель годового общего собрания акционеров
Банка РМЦ (ПАО)


Головин Юрий Викторович

Секретарь собрания

Фирсова Елена Евгеньевна

«29» мая 2019 года

