

Утверждено годовым Общим собранием  
акционеров ОАО АКБ «РОСБАНК»  
Протокол №44 от 27 июня 2013 г.

Годовой отчет ОАО АКБ «РОСБАНК» – 2012

## Годовой отчет ОАО АКБ «РОСБАНК» - 2012

### Содержание

Российская экономика и банковский сектор в 2012 году .....	3
Росбанк – основные показатели развития .....	9
Основные направления деятельности .....	9
Международные рейтинги Банка .....	13
Перспективы развития Банка .....	14
Анализ и контроль кредитных и рыночных рисков, связанных с деятельностью Банка ..	16
Финансовый отчет 2012.....	21
Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу .....	35
Краткие биографические сведения членов Совета директоров.....	36
Краткие биографические сведения членов Правления .....	53
Приложение №1. Сведения о системе корпоративного управления Банка и соблюдении им Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного ФСФР России .....	60
Приложение №2. Перечень совершенных Росбанком в 2012 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность .....	72

## Российская экономика и банковский сектор в 2012 году

Основная задача Российской экономики в 2012 году заключалась в обеспечении перехода на траекторию устойчивого экономического роста.

В целом в 2012 году рост ВВП составил 3,4%, замедлившись с 4,3% в 2011 году<sup>\*</sup>. Этот год характеризовался замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. При этом основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых.

Динамика большинства экономических показателей начала замедляться во второй половине 2012 года, в особенности, по сравнению с высоким ростом экономики во втором полугодии 2011 года. Существенным фактором замедления также стало повышение Банком России ставки рефинансирования в сентябре 2012 года с целью снижения инфляции, что сказалось на замедлении роста кредитов предприятиям и снижении инвестиционного спроса.

В 2012 году наблюдался рост промышленного производства. Индекс промышленного производства составил 102,6% по отношению к 2011 году. Со стороны производства, в 2012 году рост ВВП был связан с высокой динамикой финансовой деятельности (15% против 3,6% в 2011 году) и торговли (6,5% против 3,3% в 2011 году).

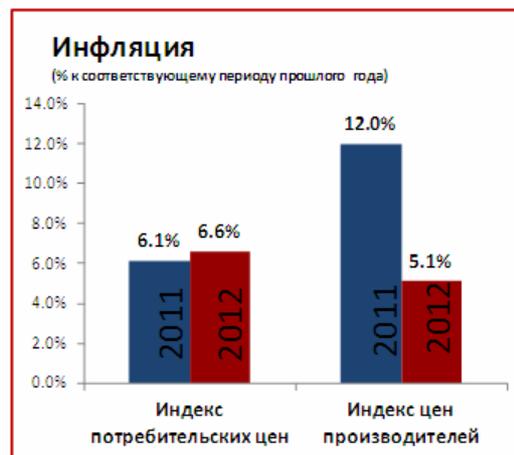
Вместе с тем замедлились инвестиции в основной капитал (6,7% в 2012 году против 8,3% в 2011 году). По итогам 2012 года динамика инвестиционного спроса оказалась существенно ниже значений 2011 года - валовое накопление выросло лишь на 5,3% (22,6% в 2011 году), а динамика роста основного капитала замедлилась до 6,0% против 10,2% в 2011 году. Замедление инвестиционного спроса сопровождалось значительным оттоком капитала - чистый вывоз капитала составил в 2012 году 56,8 млрд. долл. США.

---

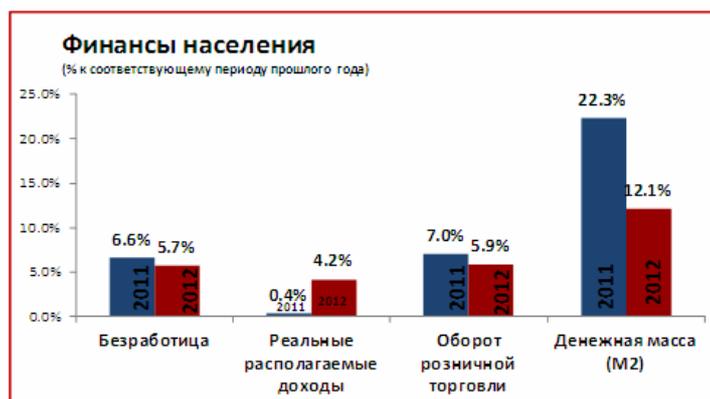
<sup>\*</sup> Здесь и далее в разделе использованы данные Росстата, Минфина, ЦБР, Минэкономразвития



В 2012 году замедлилась динамика и потребительского спроса, в результате чего динамика расходов на конечное потребление в целом по экономике замедлилась до 4,8% против 4,9% в 2011 году, что, в свою очередь, сказалось на замедлении оборота розничной торговли (5,9% в 2012 году против 7,0% в 2011 году). Вместе с тем, несмотря на рост инфляции на потребительском рынке до 6,6% против 6,1% годом ранее, расходы на конечное потребление домашних хозяйств незначительно увеличились до 6,6% в 2012 году против 6,4% в 2011 году.



За 2012 год уровень безработицы составил 5,7%. С 1999 года это самый низкий показатель. Регистрируемая безработица в среднем за 2012 год сократилась на 20% по сравнению с 2011 годом. Снижению численности безработных способствовали восстановление спроса на труд в результате улучшения экономической ситуации в стране, а также реализация Правительством Российской Федерации мер по поддержке рынка труда.



Внешнеторговый оборот в 2012 году составил 866,1 млрд. долл. США, превысив показатель 2011 года на 2,4%, при этом, экспорт вырос на 1,7%, импорт – на 3,6 %. В общем объеме товарооборота в 2012 году на долю экспорта приходилось 61,3%, импорта – 38,7 %. Динамика экспорта и импорта обусловила снижение положительного внешнеторгового сальдо, которое за 2012 год уменьшилось на 1,5%, до 195,3 млрд. долл. США.



Дефицит федерального бюджета в 2012 году составил -0,02% ВВП против профицита в размере 0,8% ВВП годом ранее. При этом доходы бюджета составили 20,6% ВВП (20,4% ВВП в 2011 году), а расходы бюджета –20,6% ВВП (19,6% ВВП в 2011 году).

Поступление доходов в 2012 году составило 99,6% к общему объему доходов федерального бюджета, утвержденному Федеральным законом «О федеральном бюджете на 2012 год и плановый период 2013 и 2014 годов».

Нефтегазовые доходы (50,2% от общего объема доходов) составили в 2012 году 6 452,9 млрд. рублей или 10,3% ВВП, что на 0,2% выше, чем за аналогичный период предыдущего года. Средняя цена на нефть в 2012 году составила 110,5 долл. за баррель (109,3 долл. за баррель за аналогичный период 2011 года). Ненефтегазовые доходы составили 6 405,4 млрд. рублей или 10,3% ВВП (что на 681,1 млрд. рублей больше показателя за аналогичный период 2011 года).

Совокупный объем государственного долга возрос за 2012 год на 22,1 %. Таким образом, объем государственного долга в 2012 году составил 10,7% ВВП, против 9,6% ВВП в 2011 году.

### Развитие банковского сектора

В 2012 году, несмотря на замедление темпов роста реальной экономики, а также высокую базу 2011 года, российская банковская система функционировала достаточно успешно. Наблюдался рост основных банковских показателей.

Совокупные активы банковского сектора в 2012 году выросли на 18,9% и составили 49 509,6 млрд. руб.



Продолжился рост кредитных портфелей российских банков, который составил 18,3% в годовом выражении. Прирост кредитования нефинансового (корпоративного) сектора в 2012 году составил 12,7%, в то время как совокупная задолженность населения перед кредитными организациями выросла на 39,4% против показателей 2011 года.



Наблюдался активный рост ипотечного кредитования (34%), в то же время число банков предоставляющих услуги по жилищному (ипотечному) кредитованию

выросло на 9 единиц. Общее число действующих организаций сократилось до 956 против 978 годом ранее.



Наращивание кредитования сопровождалось некоторым улучшением качества кредитных портфелей, о чем может свидетельствовать сокращение доли просроченной задолженности до 3,7% против 3,9% годом ранее.

Капитал банковского сектора в 2012 году увеличился на 16,6%. Показатель достаточности капитала, в целом по банковскому сектору на конец года составил 13,7%.

Ресурсная база кредитных организаций в 2011 расширялась за счет существенного притока средств клиентов – плюс 15,5% относительно аналогичного значения 2011 года. Депозиты юридических лиц выросли на 11,9% (в том числе средства организаций на расчетных и прочих счетах – на 7,1%). Вклады физических лиц выросли на 20%.



В 2012 году на фоне увеличения структурного дефицита банковской ликвидности, в основном обусловленного изъятием средств по бюджетному каналу, кредитные организации предъявляли повышенный спрос на операции рефинансирования Банка России. В пассивах банков доля средств, привлеченных от Банка России, составила 5,4% (2,9% в 2011 году). Также вырос объем привлеченных межбанковских кредитов на 3,9%. Кроме того, значительную часть средств кредитные организации привлекли за счет выпуска облигаций (прирост 55,6%), а также векселей и банковских акцептов (прирост 33,7%).



Прибыль российской банковской системы в 2012 году составила 1 012 млрд. руб., увеличившись тем самым на 19,3%, по сравнению с показателем 2011 года. Количество убыточных банков увеличилось в 2012 году до 55 против 50 годом ранее. Рентабельность активов и капитала банковского сектора на конец 2012 года составили 2,3% (против 2,4% в 2011 году) и 18,2% (против 17,6% в 2011 году) соответственно.

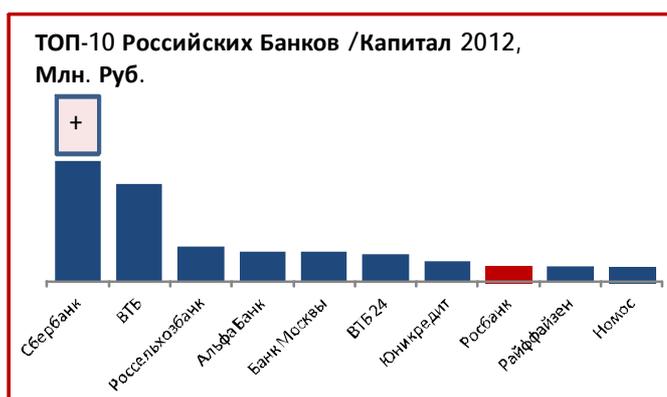
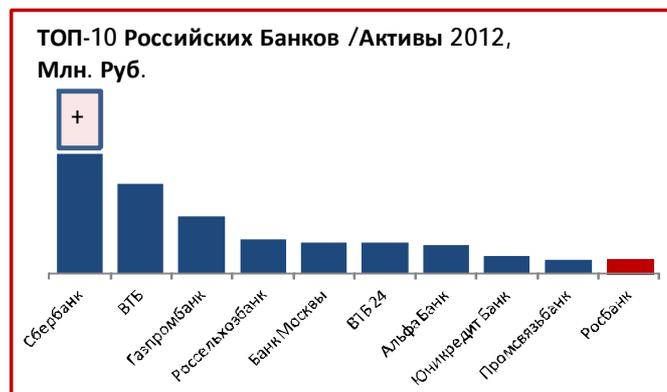
## Росбанк – основные показатели развития

### Основные направления деятельности

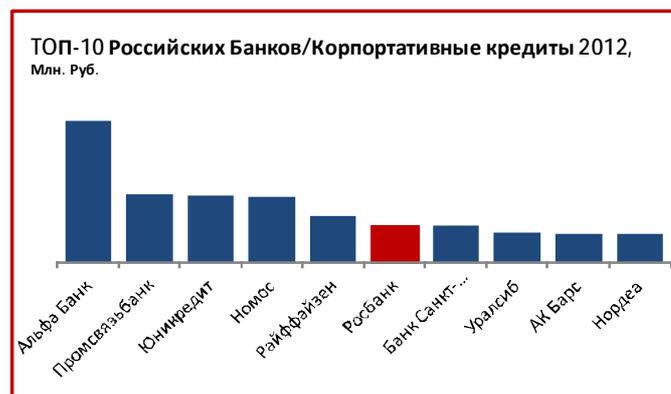
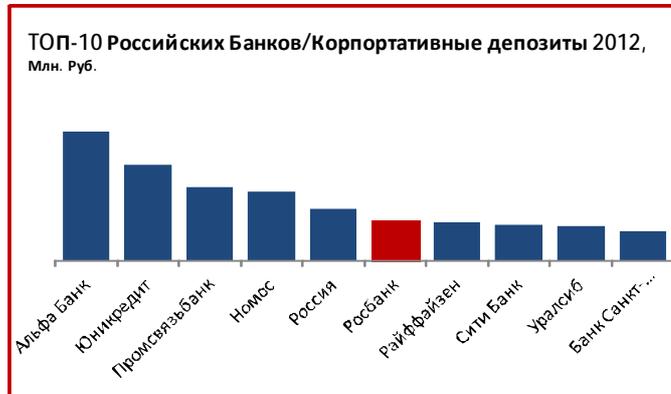
Работая в непростых макроэкономических условиях, установившихся в последние годы на мировых рынках, Росбанк проявил гибкость, адаптивность и стремление к успеху, что обеспечило положительные результаты и базу для дальнейшего развития бизнеса. Благодаря ряду конкурентных преимуществ, таких как сильный бренд, обширная филиальная сеть, полный спектр банковских услуг для всех категорий клиентов, высококвалифицированная команда профессионалов и высокий запас финансовой прочности, Росбанк намерен и в будущем обеспечивать высокие темпы развития. Принадлежность к Группе Societe Generale поддерживает высокую степень его привлекательности и надежности в глазах клиентов, партнеров и инвесторов.

Несмотря на то, что конкуренция на российском рынке банковских услуг год за годом становится все сильнее и на рынок выходят новые, способные к быстрому росту игроки, Росбанк продолжает удерживать позиции одного из крупнейших российских частных банков.

По итогам 2012 года Росбанк вошел в ТОП-10 российских банков по размеру чистых активов и находился на 8 месте по размеру капитала. Росбанк, также, занимает 3 место среди частных банков в России по масштабам региональной сети, имея на конец года 631 точку обслуживания.

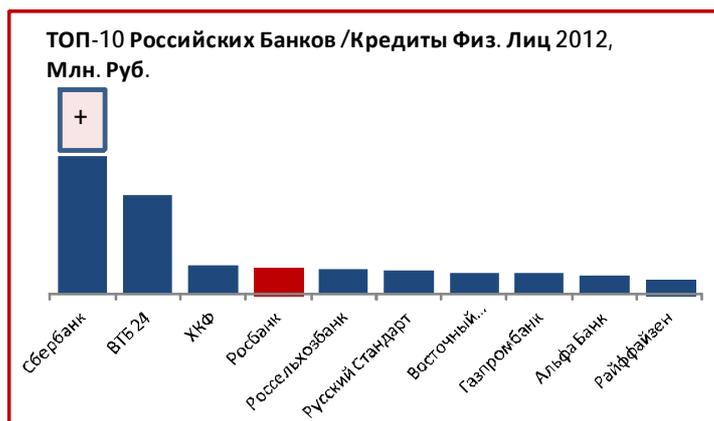


Банк занимает сильные позиции на рынке кредитования и привлечения средств корпоративных клиентов. По состоянию на конец 2012 года, Росбанк находился на 6 месте по объему привлеченных средств юридических лиц и на 6 месте по размеру корпоративного кредитного портфеля среди частных банков в России.

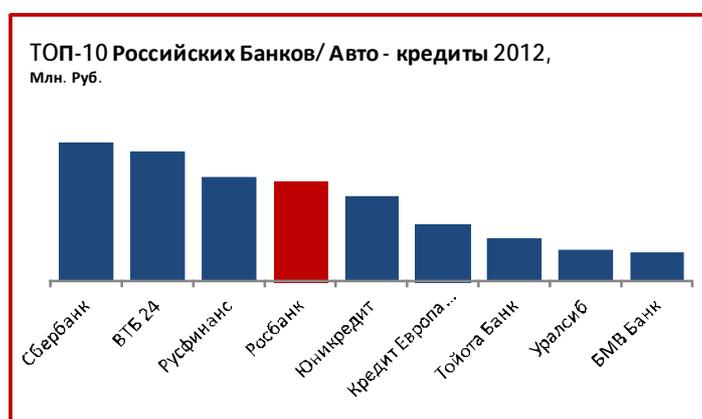


Банк предлагает широкий комплекс услуг в сегменте малого и среднего бизнеса. Наряду с традиционным кредитованием, расчетно-кассовым и дистанционным обслуживанием, Банк предлагает сберегательные продукты, банковские бизнес-карты, зарплатные проекты, лизинг и коммерческую ипотеку, также в Банке был создан International Desk, направленный на поддержку и координацию процессов взаимодействия между банками Группы Societe Generale в рамках международного обслуживания иностранных компаний.

Одним из приоритетных направлений развития Банк считает розничный бизнес. На конец 2012 года Росбанк находился на 4 месте среди всех российских банков и на 2 – среди частных банков в России по объему кредитов физическим лицам.

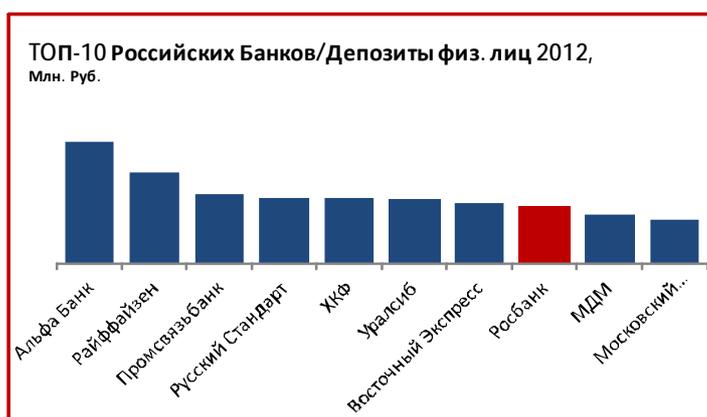


Росбанк является безусловным лидером на рынке обеспеченного кредитования физических лиц, в частности на рынке автокредитования.



Отдельным приоритетным направлением является развитие ипотечного кредитования. Росбанк является лидером по ипотечному кредитованию среди банков с частным капиталом.

Активно развивается линейка депозитов для физических лиц. Вклады предлагаются в пакете с другими банковскими продуктами, что позволяет Банку не только сохранить доверие старых клиентов, но и привлечь новых вкладчиков. Банк уверенно занимает 8 место по объему привлеченных депозитов физических лиц среди частных банков в России.



Традиционным направлением деятельности Росбанка является обслуживание состоятельных клиентов. Банк поддерживает высокую долю в этом сегменте отечественного рынка, подтверждая позицию одного из крупнейших игроков на рынке в данном сегменте.

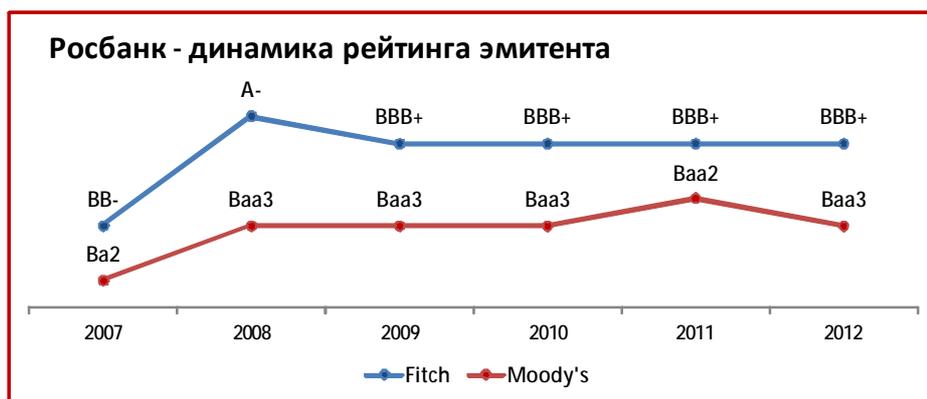
Стратегической целью региональной политики Росбанка является присутствие на территории всех субъектов Российской Федерации. В отчетном году, была продолжена реализация региональной политики Банка, направленной на укрупнение подразделений сети в целях оптимизации издержек.

## Международные рейтинги Банка

В июне 2012 года международное рейтинговое агентство Moody's, ввиду неблагоприятной макроэкономической обстановки на мировых рынках, произвело понижение рейтингов ряда организаций. Таким образом, были понижены краткосрочные и долгосрочные рейтинги депозитов Росбанка в иностранной и национальной валютах, а также рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте с "Baa2/Prime-2" до "Baa3/Prime-3". Прогноз по всем рейтингам банка по долгосрочной шкале - "стабильный". Также был подтвержден рейтинг самостоятельной финансовой устойчивости банка (РФУБ) на уровне "D".

В июле 2012 года международное агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валютах на уровне "BBB+" со "стабильным" прогнозом. В то же время, агентство повысило рейтинг устойчивости банка до "bb" с "bb-", установленного прежде. Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне "F2"; рейтинг поддержки подтвержден на уровне "2". Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне "AAA(rus)", прогноз "стабильный".

В марте 2012 года рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило долгосрочный и краткосрочный рейтинги банка с "BB+/B" до "BBB-/A-3". А также, изменило прогноз по долгосрочному кредитному рейтингу банка с "позитивного" на "стабильный". Рейтинг по национальной шкале также был повышен с "ruAA+" до "ruAAA". Вместе с тем, рейтинг агентства Standard & Poor's был отозван по инициативе эмитента, в рамках программы по снижению издержек, проводимой в банке.



## Перспективы развития Банка

Стратегия развития Росбанка формируется в соответствии с планом Группы Societe Generale «Амбиции 2015», согласно которому к 2015 году Россия должна стать вторым рынком по размеру бизнеса и по доли прибыли в Группе после Франции. В соответствии с данной программой стратегическое развитие Банка основывается на четырёх критериях:

- конкурентоспособность бизнес-направлений,
- синергия с бизнесом всей Группы,
- оптимизация расходов,
- прибыльность.

В рамках указанной стратегии были осуществлены преобразования в структуре российских активов Группы. На ближайшие годы перед Росбанком стоит задача повысить коммерческую и операционную эффективность и сделать бизнес более клиентоориентированным. Для этого разработан комплекс мер, направленных на построение более эффективной организационной структуры и трансформация бизнес-модели. В рамках данного направления Банком реализуется программа реорганизации системы розничных продаж, лейтмотивом которой является реформирование внутренних структурных подразделений из продуктоориентированных в клиентоориентированные.

С целью внедрения клиентоориентированного подхода в течение трех лет в Банке реализуется проект по реорганизации сети (Network Reorganization). Реорганизация сети направлена на снижение административной нагрузки, повышение эффективности ее работы за счет передачи части функций на уровень укрупненных филиалов, ориентацию подразделений на продажу продуктов и услуг. В трех главных офисах (Москва, Красноярск, Владивосток) сконцентрированы все поддерживающие функции. Количество филиалов уменьшено с 43 до 8 по числу федеральных округов, централизованы бэкофисы и другие функции поддержки. На данный момент перед Банком стоит задача обеспечения высокого качества обслуживания клиентов. В настоящее время создается специальная система мониторинга качества внутри Банка, которая будет отражать показатели всей сети, собирать обратную связь от клиентов.

В 2011 году в Банке был успешно осуществлен переход на единую информационно-банковскую платформу. В начале 2012 года стартовал двухлетний проект по рационализации ИТ, который будет завершен в конце 2013-го. В рамках реализации первого этапа в течение 2012 года совместно с бизнесом проведена большая работа по дизайну новой единой ИТ-платформы, набора приложений, которые будут работать во всех подразделениях сети. Второй этап сфокусирован на приложениях, работающих в головном офисе. Выполнение этого этапа уменьшит количество используемых приложений еще дополнительно на 10-15%.

Банк продолжает реализацию программы оптимизации как штатной численности сотрудников, так и прочих административно-хозяйственных расходов в рамках синергетического эффекта объединения и построения более эффективной бизнес-модели финансовой деятельности.

Основными источниками дохода Банка являются кредитование населения, малого и среднего бизнеса, крупных корпоративных клиентов и обслуживание состоятельных клиентов. Банк планирует увеличить долю комиссионных доходов, а также увеличить объем процентных доходов за счет роста розничного кредитного портфеля. Банк занимает сильные позиции на рынке автокредитования и ипотечном рынке. Доля Росбанка (с учетом Русфинанса и DeltaCredit) на местном рынке розничного кредитования составляет 5%. Задача на перспективу состоит в том, чтобы сохранить рыночную долю на фоне сильной конкуренции и совершенствовать механизмы привлечения депозитов.

В корпоративном бизнесе планируется развивать такие направления бизнеса, как финансовое консультирование, управление активами клиентов, проектное, торговое и структурное финансирование, а также разрабатывает новые продукты в инвестиционно-банковской сфере.

Банк нацелен на развитие сотрудничества с крупными российскими компаниями на базе международного опыта в сфере энергетики, финансирования инфраструктурных проектов, сырьевой торговли и торгового финансирования. Планируется также укреплять связи с компаниями, которые хотят торговать и инвестировать в Россию.

В рамках реализации плана «Амбиции 2015» Росбанк уделяет большое внимание вопросам подготовки и повышения квалификации сотрудников. В 2013 году в Банке завершается процесс построения сети региональных учебных центров. К настоящему времени открыто 8 учебных центров в Москве, Санкт-Петербурге, Ростове-на-Дону, Владивостоке, Красноярске, Нижнем Новгороде, Новосибирске и Челябинске. Тренинг-центры полностью оснащены оборудованными классами и учебными отделениями. Задача центров – дать возможность работающим сотрудникам развиваться, повышать квалификацию, переходить в другие подразделения Группы.

## **Анализ и контроль кредитных и рыночных рисков, связанных с деятельностью Банка**

Росбанк уделяет особое внимание риск-менеджменту. Концентрация рисков Банка в значительной степени повторяет структуру его активов. Основные риски, принимаемые на себя Банком:

- кредитный риск по кредитным и приравненным к ним сделкам;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционные риски, связанные с внутрибанковскими процедурами и информационными технологиями;
- комплаенс риск;
- стратегический риск;
- правовой риск;
- репутационный риск.

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

В 2012 году Росбанк продолжил работать по системе оценки кредитных рисков в соответствии с принципами Группы Societe Generale, которая основана на современных технологиях риск-менеджмента, опирается на опыт Группы в различных странах и включает в себя:

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

Сформированная в Росбанке система управления кредитным риском по корпоративному кредитному портфелю направлена на минимизацию кредитного риска по сделкам корпоративного кредитования и включает следующие основные направления:

- поддержание диверсифицированной структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок корпоративных клиентов;
- использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок корпоративного кредитования, несущих кредитный риск: решения по кредитным рискам принимаются коллегиальными органами Банка или уполномоченными должностными лицами в пределах установленных лимитов ответственности;
- обязательный постоянный мониторинг качества корпоративного кредитного портфеля и отдельных ссуд;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Росбанк следует индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, оценке финансового состояния клиентов, анализу технико-экономического обоснования проектов, оценке внешних рисков по проекту, обеспечения. Действующая система оценки кредитных заявок позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью.

По всем выдаваемым Росбанком кредитам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска по ссудам. При выявлении признаков обесценения ссуды (то есть потери ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования угрозы такого неисполнения) Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

В 2012 году Росбанк предпринимал действия по уменьшению кредитного риска в корпоративном секторе кредитования, основные из которых сводятся к следующему:

- регулярный мониторинг текущего финансового состояния и платежеспособности заемщиков – корпоративных клиентов Банка;

- мониторинг наличия, сохранности и переоценки предоставленного обеспечения по ссудам с точки зрения покрытия кредитных рисков Банка (в том числе путем проведения инспекций, привлечения независимых оценщиков);

- реструктуризация ссудной задолженности заемщиков – корпоративных клиентов Банка, испытывающих временные финансовые затруднения в связи с последствиями финансового кризиса, в отношении которых Банком получена положительная оценка прогноза по восстановлению их нормальной финансово-хозяйственной деятельности в обозримой перспективе;

- работа с проблемными активами.

В 2012 году Росбанк следовал кредитной политике, разработанной в 2011 году, направленной на жесткий контроль качества корпоративного портфеля (в том числе в части финансового состояния клиентов, качества предоставляемого обеспечения и т.п.), а также кредитного портфеля в сегменте среднего бизнеса. В этих целях осуществляется постоянный контроль со стороны головного офиса мониторинговых мероприятий, проводимых в подразделениях сети.

Процесс финансирования клиентов – субъектов микросегмента и малого бизнеса (далее по тексту – «МБ») реализуется Банком с позиции минимизации кредитных рисков, принимая во внимание массовый характер продукта. В рамках реализации данной стратегии в 2012 году политика кредитования МБ в Банке придерживается общих стандартов Группы Societe Generale. Таким образом, в настоящее время внедрена комплексная система оценки кредитного риска:

- разработан четкий перечень требований к заемщику, позволяющий стандартизировать профиль клиента для возможности оперативного принятия решений;

- оценка кредитного риска и возможности финансирования клиентов, не соответствующих стандартному профилю, но представляющих потенциальный интерес для Банка, производится индивидуально в рамках лимитов персональных полномочий;

- предоставление персональных лимитов для принятия решений по сделкам и последующее управление данными лимитами на основании регулярного анализа качества принимаемых решений.

Основным мероприятием 2012 года в сфере управления кредитными рисками по розничному кредитному портфелю стала реализация политики лимитирования. В соответствии с ней решения о выдаче кредитов принимаются либо согласно скоринговой оценке клиентов, либо совместно представителями бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за осуществление контроля над розничными кредитными рисками. Процесс принятия решений зависит от сумм, видов кредитных продуктов, условий кредитования и т.д. Все 100% заявок клиентов также подлежат обязательной верификации сотрудниками Центра авторизации.

Организация системы контроля за кредитными рисками в подразделениях сети Банка позволяет оперативно управлять кредитным риском на местах с учетом региональной специфики.

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

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

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

- сделки прямого и не прямого кредитования, в том числе, вложения в долговые и долевого бумаги эмитента;
- сделки купли/продажи активов без предоплаты со стороны контрагента;
- принятые гарантии расчётов.

Кредитный риск по операциям с финансовыми институтами может также проявляться в виде снижения рыночной стоимости их ценных бумаг.

Действующая в Банке система оценки/мониторинга кредитных рисков, консервативная лимитная политика (более 90% операций Банка проводится с первоклассными западными финансовыми институтами и с государственными кредитными организациями), а также многоуровневая система контроля соблюдения установленных лимитов в значительной степени уменьшают возможность реализации кредитного риска в части операций с финансовыми учреждениями.

В Банке действует система управления рыночными рисками, включающая анализ подверженности рискам, расчет индикаторов риска, их лимитирование и контроль, а также представление отчетности руководству Банка. Все финансовые инструменты/продукты до начала проведения операций с ними проходят процедуру одобрения, включающую в т.ч. оценку их рыночного риска, адекватности действующей системы лимитов и возможностей используемых ИТ-систем по обработке данных финансовых инструментов/продуктов. Система лимитирования

покрывает все виды возникающих у Банка рыночных рисков. Принятие риска осуществляется в рамках установленных лимитов.

С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка. Лимиты регулярно пересматриваются Комитетом по управлению риском, ликвидностью и ценообразованием и утверждаются Правлением Банка.

## Финансовый отчет 2012

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) (далее «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемого Годового отчета Банка за 2012 год, который состоит из:

1. Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
2. Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
3. Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
4. Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
5. Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
6. Пояснительной записки.

### Ответственность аудируемого лица за Годовой отчет

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данного Годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

### **Мнение**

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2013 года, сведения об обязательных нормативах на 1 января 2013 года в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления Годового отчета.

### **Прочие сведения**

Как указано в п. 3.1. Пояснительной записки к Годовому отчету, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2012 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающим Пояснительную записку.

25 апреля 2013 года  
Москва, Российская Федерация

Пономаренко Е.В., партнер  
(квалификационный аттестат № 01-000190 от 28 ноября 2011 года)  
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

			Банковская отчетность	
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	17522116	1027739460737	2272	044525256

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2013 г.

Кредитной организации Акционерный  
Коммерческий Банк "РОСБАНК"  
(открытое акционерное общество) - ОАО  
АКБ "РОСБАНК"  
(полное фирменное и сокращенное  
фирменное наименование)  
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул.  
Маши Порываевой, 11

Код формы по  
ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	<b>I. АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	26,410,824	23,045,220
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22,122,730	26,409,301
2.1	Обязательные резервы	5,544,555	6,065,005
3	Средства в кредитных организациях	6,724,547	4,744,504
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,949,146	7,064,786
5	Чистая ссудная задолженность	469,832,138	427,507,317
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80,905,963	82,992,760
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	40,495,498	41,008,600
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14,976,968	13,757,170
9	Прочие активы	14,442,787	13,935,638
10	Всего активов	650,365,103	599,456,696
	<b>II. ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	28,582,844	9,000,000
12	Средства кредитных организаций	131,848,360	105,906,621
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	319,628,023	350,060,543
13.1	Вклады физических лиц	138,652,630	133,944,022
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,876,107	0
15	Выпущенные долговые обязательства	50,807,896	38,253,247

	16	Прочие обязательства	8,824,098	8,465,844
	17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1,640,397	1,363,381
	18	Всего обязательств	549,207,725	513,049,636
		<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
	19	Средства акционеров (участников)	15,514,019	15,514,019
	20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
	21	Эмиссионный доход	58,089,633	58,089,633
	22	Резервный фонд	775,701	621,915
	23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3,265,346	172,849
	24	Переоценка основных средств	2,164	3
	25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11,854,831	4,730,542
	26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11,655,684	7,278,099
	27	Всего источников собственных средств	101,157,378	86,407,060
		<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
	28	Безотзывные обязательства кредитной организации	439,062,220	185,649,986
	29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	63,817,920	34,250,872
	30	Условные обязательства некредитного характера	24,011	1,153,384

Полная версия Годового отчета ОАО АКБ "РОСБАНК" за 2012 год, включая пояснительную записку, доступна на сайте Банка в сети Internet по адресу <http://www.rosbank.ru>

Председатель Правления

Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер

Истягин К.Л.

М.П.

6 марта 2013 г.

			Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	17522116	1027739460737	2272	044525256

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2012 год

Кредитной организации Акционерный  
Коммерческий Банк "РОСБАНК"  
(открытое акционерное общество) - ОАО  
АКБ "РОСБАНК"  
(полное фирменное и сокращенное  
фирменное наименование)  
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул.  
Маши Порываевой, 11

Код формы по  
ОКУД 0409807

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	56,230,289	51,312,638
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3,362,207	1,712,968
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	49,567,631	46,545,732
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3,300,451	3,053,938
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	23,768,632	18,660,627
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	7,177,983	3,411,382
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	13,241,859	13,460,396
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3,348,790	1,788,849
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	32,461,657	32,652,011
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1,171,776	4,754,461
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-521,549	-241,518
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	31,289,881	37,406,472
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-46,074	-76,363

7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1,074,091	1,133,655
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	133,963	163,908
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1,178,116	927,371
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5,538,491	514,130
12	Комиссионные доходы	7,719,386	6,010,051
13	Комиссионные расходы	3,418,570	2,967,326
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	17,776	177,100
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1,022,795	-40,042
17	Прочие операционные доходы	4,120,387	4,901,572
18	Чистые доходы (расходы)	48,630,242	48,150,528
19	Операционные расходы	34,706,646	39,416,540
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	13,923,596	8,733,988
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2,267,912	1,455,889
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	11,655,684	7,278,099
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11,655,684	7,278,099

Полная версия Годового отчета ОАО АКБ "РОСБАНК" за 2012 год, включая пояснительную записку, доступна на сайте Банка в сети Internet по адресу <http://www.rosbank.ru>

Председатель Правления

Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер

Истягин К.Л.

М.П.

6 марта 2013 г.

			Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	17522116	1027739460737	2272	044525256

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ  
ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ  
ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 г.

Кредитной организации  
Акционерный Коммерческий Банк  
"РОСБАНК"  
(открытое акционерное общество) -  
ОАО АКБ "РОСБАНК"  
(полное фирменное и сокращенное  
фирменное наименование)  
Почтовый адрес 107078, г. Москва,  
ул. Маши Порываевой, 11

Код формы по  
ОКУД 0409808

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	65,251,488	18,724,245	83,975,733
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	15,514,019	0	15,514,019
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	15,514,019	0	15,514,019
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		
1.3	Эмиссионный доход	58,089,633	0	58,089,633
1.4	Резервный фонд кредитной организации	621,915	153,786	775,701
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	10,707,565	13,370,653	24,078,218
1.5.1	прошлых лет	4,730,542	7,124,289	11,854,831
1.5.2	отчетного года	5,977,023	X	12,223,387
1.6	Нематериальные активы	418,977	21,560	440,537
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	21,745,934	4,708,264	26,454,198

1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	12.1	X	13.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	57,967,754	68,559	58,036,313
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	52,506,583	164,792	52,671,375
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4,509,541	-785,000	3,724,541
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	951,600	688,797	1,640,397
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	30	-30	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 82,641,861, в том числе вследствие:
  - 1.1 выдачи ссуд 8,952,936;
  - 1.2 изменения качества ссуд 57,823,031;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4,832,402;
  - 1.4. иных причин 11,033,492.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 82,477,069, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 1,016,323;
  - 2.2. погашения ссуд 18,163,262;
  - 2.3. изменения качества ссуд 46,728,860;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 6,139,842;
  - 2.5. иных причин 10,428,782.

Полная версия Годового отчета ОАО АКБ "РОСБАНК" за 2012 год, включая пояснительную записку, доступна на сайте Банка в сети Internet по адресу <http://www.rosbank.ru>

Председатель Правления

Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер

Истягин К.Л.

М.П.

6 марта 2013 г.

		Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный и регистрационный номер	регистрац ионный номер	БИК
45286565000	17522116	1027739460737	2272	044525256

**СВЕДЕНИЯ ОБ  
ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ  
НОРМАТИВАХ**

(публикуемая форма)

**по состоянию на 1 января  
2013 г.**

Кредитной организации  
Акционерный  
Коммерческий Банк  
"РОСБАНК"  
(открытое акционерное  
общество) - ОАО АКБ  
"РОСБАНК"  
(полное фирменное и  
сокращенное фирменное  
наименование)  
Почтовый адрес 107078, г.  
Москва, ул. Маши  
Порываевой, 11

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5		
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.1	12.1		
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	-	-	-		
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	53.6	57.5		
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	72.4	58.9		
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	86.5	107.5		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	19.6	Максимальное	18.3
			Минимальное	10.6	Минимальное	14.8
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	106.7	147.1		

8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.8	0.8
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.1	0.1
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-	-
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	-	-	-
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-	-
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-	-
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-

Полная версия Годового отчета ОАО АКБ "РОСБАНК" за 2012 год, включая пояснительную записку, доступна на сайте Банка в сети Internet по адресу <http://www.rosbank.ru>

Председатель Правления

Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер

Истягин К.Л.

М.П.

6 марта 2013 г.

			Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	17522116	1027739460737	2272	044525256

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2012 год

(отчетный год)

Кредитной организации  
Акционерный Коммерческий  
Банк "РОСБАНК"  
(открытое акционерное  
общество) - ОАО АКБ  
"РОСБАНК"  
(полное фирменное и  
сокращенное фирменное  
наименование)  
Почтовый адрес 107078, г.  
Москва, ул. Маши Порываевой,  
11

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период *	Денежные потоки за предыдущий отчетный период *
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8,259,120	1,606,272
1.1.1	Проценты полученные	55,784,354	49,525,281
1.1.2	Проценты уплаченные	-20,974,623	-18,427,231
1.1.3	Комиссии полученные	8,564,282	7,204,963
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3,418,570	-2,967,326
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	14,065	339,993
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	133,963	163,908
1.1.8	Прочие операционные доходы	2,160,337	2,783,502

1.1.9	Операционные расходы	-32,172,238	-35,399,107
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1,832,450	-1,617,711
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-15,363,664	-17,697,351
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	520,450	1,557,758
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-302,109	515,984
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-50,458,736	-26,591,140
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	301,499	-277,172
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	19,582,844	9,000,000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	29,381,769	-6,983,502
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-24,235,923	-5,696,686
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103,577	-320,528
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	11,600,737	11,782,411
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1,857,772	-684,476
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-7,104,544	-16,091,079
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	X	X
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-158,813	-60,718,876
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	5,682,974	23,431,731
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2,035,814	-1,433,382
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	229,641	-1,445
2.7	Дивиденды полученные	5,237,496	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8,955,484	-38,721,972
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	X	X

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	35,320,251
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	35,320,251
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-271,414	214,133
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1,579,526	-19,278,667
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	48,134,020	67,412,525
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	49,713,546	48,133,858

\*При составлении Отчета о движении денежных средств была произведена перегруппировка статей, вызванная необходимостью адаптации алгоритма составления данной отчетности. Коррекции алгоритма произведены Банком исходя из экономического содержания показателей, включаемых в данный отчет.

Полная версия Годового отчета ОАО АКБ "РОСБАНК" за 2012 год, включая пояснительную записку, доступна на сайте Банка в сети Internet по адресу <http://www.rosbank.ru>

Председатель Правления

Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер

Истягин К.Л.

М.П.

6 марта 2013 г.

## Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Основному управленческому персоналу были произведены выплаты следующих видов вознаграждений:

- Краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие платежи в пользу основного управленческого персонала) – 258.1 млн. рублей (за 2011 год – 312 млн. рублей);

- Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения) – 81,6 млн. рублей (в том числе долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате за 2011 – 28.9 млн. рублей) против 39.8 млн. рублей в прошлом году.

Отложенная часть бонуса основному управленческому персоналу за 2011 и 2012 годы может быть выплачена в течение последующих четырех лет. Размер итоговой суммы к выплате зависит от ставки рефинансирования Банка России и показателей долгосрочной эффективности работы Банка.

## Краткие биографические сведения членов Совета директоров\*

### 1. Валет Дидье

Год рождения: 1968

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Политехническая школа

Год окончания: 1987

Квалификация: нет данных

Наименование учебного заведения: Национальная школа статистики и экономического администрирования

Год окончания: 1992

Квалификация: нет данных

Наименование учебного заведения: Французское общество финансовых аналитиков

Год окончания: 1995

Квалификация: нет данных

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
26.06.12	н/в	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
23.03.12	н/в	Fondation d'Entreprise Societe Generale pour la Solidarite PRDG	Член Совета директоров
03.01.12	н/в	Societe Generale	Руководитель направления «Корпоративный и инвестиционный банкинг», член Правления
30.09.10	н/в	INTER EUROPE CONSEIL	Председатель Правления
31.12.09	27.01.12	AMUNDI GROUP GIMS	Член Совета директоров
17.10.08	02.12.09	Societe de Financement de	Член Совета

		l'Economie Francaise PRDG	директоров
05.08.08	20.04.12	SG FINANCIAL SERVICES HOLDING PRDG	Председатель Совета директоров, Генеральный директор
29.05.08	02.05.12	NEWEDGE GROUP GIMS	Член Совета директоров
23.05.07	н/в	INTER EUROPE CONSEIL	Член Совета директоров

## 2. Гилман Мартин Грант

Год рождения: 1948

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: London School of Economics

Год окончания: 1981

Ученая степень: Ph.D по экономике

Ученое звание: профессор экономики

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
18.02.12	н/в	Институт фундаментальных междисциплинарных исследований Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» (НИУ ВШЭ)	Директор
20.02.06	н/в	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
01.09.05	н/в	Факультет экономики Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Национальный	Профессор

		исследовательский университет «Высшая школа экономики» (НИУ ВШЭ)	
--	--	------------------------------------------------------------------------	--

### 3. Голубков Владимир Юрьевич

Год рождения: 1966

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Московское высшее техническое училище  
им. Н.Э. Баумана

Год окончания: 1990

Квалификация: инженер-разработчик

2. Наименование учебного заведения: Московский Государственный Технический  
Университет им. Н.Э. Баумана.

Год окончания: 1996

Специальность: менеджмент

Ученая степень: бакалавр по менеджменту

3. Наименование учебного заведения: Московская школа экономики при Правительстве  
Москвы.

Год окончания: 1995

Квалификация: бухгалтер банка

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

Год окончания: 1999

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по  
совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
20.06.12	н/в	Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Член Совета директоров
13.04.12	18.12.12	Закрытое акционерное общество "Акционерный коммерческий Банк "БЕЛРОСБАНК"	Председатель Совета директоров

22.03.12	18.12.12	Закрытое акционерное общество "Акционерный коммерческий Банк "БЕЛРОСБАНК"	Член Совета директоров
13.10.11	22.03.12	Закрытое акционерное общество "Акционерный коммерческий Банк "БЕЛРОСБАНК"	Председатель Совета директоров
23.09.11	13.10.11	Закрытое акционерное общество "Акционерный коммерческий Банк "БЕЛРОСБАНК"	Член Совета директоров
05.03.11	н/в	Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	Член Совета директоров
03.09.09	н/в	ROSBANK (Switzerland) S.A., en liquidation	Председатель Совета директоров
19.02.09	н/в	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
30.10.08	03.09.09	ROSBANK (Switzerland) S.A., en liquidation	Заместитель Председателя Совета директоров
10.09.08	н/в	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Председатель Правления
07.07.04	29.09.08	Открытое акционерное общество Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН»	Председатель Совета директоров
04.03.03	10.09.08	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления
07.06.02	17.11.09	Небанковская кредитная организация "Межбанковский Кредитный Союз" (общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Совета директоров
09.04.02	25.07.09	Ассоциация российских банков – членов Visa International	Член Совета директоров
29.12.01	29.07.08	Закрытое акционерное общество "Компания объединенных кредитных карточек"	Президент (по совместительству)
29.12.01	29.04.09	Закрытое акционерное общество "Компания	Председатель Совета

		объединенных кредитных карточек"	директоров
04.09.00	30.04.09	Общество с ограниченной ответственностью "Таможенная карта"	Член Совета директоров

#### 4. Горшков Георгий Вячеславович

Год рождения: 1975

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Академия народного хозяйства при Правительстве РФ

Год окончания: 1997

Квалификация: менеджер

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
24.10.12	н/в	ОАО «Лето Банк»	Первый заместитель Президента – Председателя Правления
26.07.12	24.10.12	КАБ Бежица-Банк ОАО	Первый заместитель Председателя Правления
09.06.12	26.07.12	КАБ Бежица-Банк ОАО	Советник Председателя Правления
31.03.11	н/в	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
15.12.10	н/в	ООО СК "ВТБ Страхование"	Член Совета директоров
30.04.10	25.07.12	ООО НПФ «ВТБ Пенсионный фонд»	Член Совета Фонда
26.02.09	25.07.12	ООО «ВТБ Пенсионный администратор»	Член Совета директоров
30.04.08	н/в	ООО «Мультикарта»	Член Совета директоров

19.03.08	08.06.12	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	Член Правления, Директор Департамента розничного бизнеса
12.11.07	19.03.08	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	Старший вице-президент, Директор Департамента розничного бизнеса

#### 5. Косых Илья Анатольевич

Год рождения: 1983

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Государственный Университет Высшая Школа  
Экономики

Год окончания: 2005

Квалификация: магистр

Наименование учебного заведения: Государственный Университет Высшая Школа  
Экономики

Год окончания: 2003

Квалификация: бакалавр

Должности, занимаемые в за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по  
совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.01.12	н/в	ООО «РК Групп»	Заместитель Генерального директора по маркетингу
28.06.10	н/в	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
02.08.10	29.12.12	ЗАО «Холдинговая компания ИНТЕРРОС»	Заместитель Директора Департамента казначейства и корпоративного финансирования
30.03.09	02.08.10	ЗАО «Холдинговая компания ИНТЕРРОС»	Исполнительный директор Дирекции инвестиций и управления активами

20.03.06	30.03.09	Merrill Lynch International	Главный специалист Отдела корпоративных финансов
----------	----------	-----------------------------	--------------------------------------------------------

## 6. Маттеи Жан-Луи

Год рождения: 1947

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Университет Политических Наук Парижа

Год окончания: 1971

Квалификация: государственная служба

Ученая степень: магистр юридических наук по специальности «Частное право»

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
27.09.12	н/в	SOCIETE GENERALE DE LEASING AU MAROC BHFМ	Член Совета директоров
15.06.12	н/в	SG MAROCAINE de BANQUE	Председатель Наблюдательного совета
04.07.11	15.05.12	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
08.04.11	27.06.11	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
01.10.10	н/в	KOMERCNI BANKA	Член Комитета по аудиту
07.07.10	31.03.11	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
25.06.09	28.06.10	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
11.06.09	24.06.09	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
20.02.09	11.06.09	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое	Заместитель Председателя Совета

		акционерное общество)	директоров
30.09.08	н/в	SG EXPRESS BANK	Член Наблюдательного совета
30.09.08	07.04.09	SG EXPRESS BANK	Председатель Наблюдательного совета
26.05.08	19.02.09	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Совета директоров
26.12.06	н/в	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
10.11.06	20.06.12	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Председатель Совета директоров
07.03.06	20.06.12	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Совета директоров
21.06.05	н/в	INVESTIMA	Член Совета директоров
14.10.04	15.06.11	Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
01.07.04	15.06.11	Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
01.03.04	26.08.09	GENIKI	Член Совета директоров
28.05.03	н/в	SG MAROCAINE de BANQUE	Член Наблюдательного совета
05.11.02	23.06.11	Международный банковский союз (UIB)	Член Совета директоров
22.05.02	н/в	SG DE BANQUES AU LIBAN	Член Совета директоров
01.03.02	н/в	SG DE BANQUES EN COTE d'IVOIRE	Член Совета директоров
01.03.02	н/в	SG DE BANQUES AU SENEGAL	Член Совета директоров
08.10.01	н/в	KOMERCNI BANKA	Заместитель Председателя Наблюдательного совета, член Комитета по вознаграждениям
28.02.01	н/в	NATIONAL SOCIETE GENERALE BANK	Член Совета директоров
17.07.00	н/в	SG CALEDONNIENNE DE BANQUE	Председатель Совета директоров

18.05.00	н/в	SG CALEDONIENNE DE BANQUE	Член Совета директоров
24.12.99	05.05.11	SOGLEASE MAROC	Член Совета директоров
01.12.99	н/в	SOGEBOURSE EN COTE d'IVOIRE	Председатель Совета директоров
01.10.99	13.11.2012	SG DE BANQUE AU CAMEROUN	Член Совета директоров
25.04.99	23.10.12	SG ALGERIE	Член Наблюдательного совета
06.01.99	н/в	BRD – Groupe Societe Generale	Член Совета Директоров
01.04.98	н/в	Societe Generale	Руководитель направления «Международная розничная банковская деятельность», член Правления
12.04.96	12.12.2012	BANQUE DE POLYNESIE	Председатель Совета директоров
22.03.94	н/в	SG DE BANQUE AUX ANTILLES	Председатель Совета директоров

## 7. Меркадаль-Деласаль Франсуаз

Год рождения: 1962

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Институт политических исследований, Париж

Год окончания: 1985

Наименование учебного заведения: Национальная школа управления

Год окончания: 1988

Квалификация: нет данных

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
04.04.11	н/в	TRANSACTIS	Председатель Совета директоров
31.03.11	н/в	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое	Член Совета директоров

		акционерное общество)	
15.12.10	н/в	Societe Generale European Business Services S.A.	Член Совета директоров
26.10.10	н/в	SG Compagnie Generale de location d'equipements	Член Совета директоров
01.02.09	н/в	Societe Generale	Руководитель направления «Корпоративные ресурсы и инновации», Член Правления
10.12.08	н/в	Societe Generale Global Solution Centre Private	Председатель Совета директоров
10.10.08	н/в	Societe Generale Global Solution Centre Private	Член Совета директоров
01.09.03	01.10.08	Caisse des Depots	Заместитель Генерального секретаря, Начальник управления контроля информационных систем и общих ресурсов

## 8. Огель Дидье

Год рождения: 1959

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Университет Политических Наук Парижа

Год окончания: 1981

Квалификация: нет данных

Наименование учебного заведения: Университет публичного права

Год окончания: 1982

Ученая степень: доктор права в области государственного права.

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
02.07.12	н/в	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров

27.06.12	н/в	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Председатель Совета директоров
20.06.12	н/в	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Совета директоров
15.05.12	26.06.12	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
24.01.12	н/в	LA BANQUE POSTALE FINANCEMENT	Заместитель Председателя Наблюдательного совета, Председатель Счетного комитета
08.06.11	н/в	SG Equipment Finance Czech Republic	Председатель Наблюдательного совета
20.12.10	31.12.12	FAMILY CREDIT LIMITED	Председатель Совета директоров
15.11.10	11.05.11	ALD International SA	Председатель Совета директоров
02.11.10	н/в	ALD INTERNATIONAL PARTICIPATIONS SAS	Председатель Правления
26.10.10	н/в	Societe Generale Consumer Finance	Председатель Совета директоров
28.06.10	н/в	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
04.06.10	н/в	ООО «Русфинанс Банк»	Председатель Совета директоров
10.05.10	н/в	SOCIETE D'EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER "EQDOM"	Член Совета директоров
23.04.10	н/в	Banco Societe Generale Brasil S.A.	Член Совета директоров
08.03.10	н/в	BANCO CACIQUE S.A.	Член Совета директоров
30.11.09	30.11.12	ESSOX s.r.o.	Председатель Наблюдательного совета
14.10.09	28.10.10	Europe Computer Systems SA	Член Совета директоров
18.09.09	н/в/	ООО «Русфинанс Банк»	Член Совета директоров
18.08.09	н/в	ALD AutoLeasing GmbH	Председатель Наблюдательного совета
17.07.09	н/в	FIDITALIA SPA	Член Совета директоров

09.07.09	н/в	SOGECAP	Член Совета директоров
01.07.09	н/в	ALD AutoLeasing GmbH	Член Наблюдательного совета
30.06.09	н/в	ALD International SA	Член Совета директоров
25.06.09	27.04.12	Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
19.06.09	01.11.10	ALD INTERNATIONAL PARTICIPATIONS SAS	Генеральный директор
15.06.09	09.05.10	ORADEA VIE	Член Совета директоров
10.06.09	29.10.10	ALD Automotive Group PLC	Член Совета директоров
05.06.09	н/в	SOGESSUR	Член Совета директоров
01.06.09	26.04.12	HANSEATICBANK	Председатель Консультативного комитета
01.06.09	н/в	Gefa Gesellschaft für Absatzfinanzierung mbH	Председатель Наблюдательного совета
01.06.09	н/в	GEFA-Leasing GmbH	Председатель Наблюдательного совета
01.06.09	н/в	INTERNATIONAL GROUP HOLDINGS	Управляющий делами
01.06.09	н/в	SG Equipment Finance USA Corp.	Член Совета директоров
01.06.09	н/в	ALD Automotive Russie SAS	Председатель Комитета управления
01.06.09	н/в	Franfinance	Председатель Совета директоров
01.06.09	н/в	Societe Generale Consumer Finance	Член Совета директоров
01.06.09	15.12.10	ALD Automotive Private Limited	Член Совета директоров
01.06.09	н/в	Rusfinance SAS	Председатель Совета директоров
29.05.09	н/в	SG Equipment Finance SA	Председатель Совета директоров
01.05.09	н/в	Societe Generale	Руководитель направления «Специализированные финансовые услуги», член Правления
15.04.09	н/в	EURO BANK SPOLKA AKCYJNA	Заместитель Председателя Наблюдательного совета

07.04.09	28.06.12	SG Financial Services Holding	Член Совета директоров
02.01.08	21.01.09	NEWEDGE GROUP GIMS	Член Совета директоров

## 9. Парер Жан-Люк

Год рождения: 1954

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Университет Париж Пантеон-Сорбонна

Год окончания: 1976

Квалификация: магистр в области бизнеса

Наименование учебного заведения: Высшая школа социальных наук

Год окончания: 1977

Квалификация: магистр в области права

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
24.01.13	н/в	SOCIETE GENERALE-SPLITSKA BANKA	Председатель Наблюдательного совета
29.10.12	н/в	SOCIETE GENERALE-SPLITSKA BANKA	Член Наблюдательного совета
26.09.12	н/в	KOMERCNI BANKA	Член Наблюдательного совета, член Комитета по аудиту
02.07.12	н/в	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Совета директоров
26.06.12	н/в	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
15.06.12	н/в	SG MAROCAINE de BANQUES	Член Наблюдательного совета
24.05.12	н/в	SG DE BANQUES EN COTE d'IVOIRE	Член Совета директоров

02.04.12	н/в	Societe Generale	Член руководства направления «Международная розничная банковская деятельность», член Правления
01.12.11	н/в	SG DE BANQUES AU SENEGAL	Член Совета директоров
27.10.09	н/в	COFACE SA	Член Совета директоров
18.06.09	18.07.11	New Holding Limited	Член Совета директоров
29.01.09	19.04.12	SOGEPROM	Член Совета директоров
19.11.08	27.03.12	Societe Generale BANK TRUST Luxembourg	Член Совета директоров
13.02.08	н/в	Fondations Capital ISCA SICAR	Член Комитета инвесторов
26.09.06	30.05.12	GENEFIM	Член Совета директоров
30.06.06	20.04.12	Societe Generale BANK NEDERLAND N.V.	Председатель Наблюдательного совета
09.05.06	17.05.12	LYXOR ASSET MANAGEMENT	Управляющий
25.03.05	31.12.11	GENECOMI	Генеральный директор
18.06.03	20.04.12	Societe Generale BANK NEDERLAND N.V.	Член Наблюдательного совета
29.05.02	06.04.12	GENEFIMMO	Член Совета директоров
26.09.01	31.01.12	SOCIETE ANONYME DE CREDIT A L'INDUSTRIE FRANÇAISE (CALIF)	Генеральный директор
31.05.01	31.01.12	SOCIETE ANONYME DE CREDIT A L'INDUSTRIE FRANÇAISE (CALIF)	Председатель Совета директоров
22.12.00	02.04.12	GENECAL	Член Совета директоров
15.10.00	01.06.12	GLORY IRISH HOLDING	Член Совета директоров
15.10.00	12.06.12	JET LEASING AND TRADING COMPANY	Председатель Совета директоров
13.10.00	05.06.12	PROP LEASING AND TRADING COMPANY	Председатель Совета директоров
13.01.99	31.01.12	SOCIETE ANONYME DE CREDIT A L'INDUSTRIE FRANÇAISE (CALIF)	Член Совета директоров
31.12.96	н/в	LE LEVANT	Управляющий делами
16.09.96	01.06.12	SURZUR OVERSEAS LTD	Член Совета директоров

22.03.96	31.12.11	GENECOMI	Председатель Совета директоров
22.03.96	12.03.12	GENECOMI	Член Совета директоров

## 10. Санчес Инсера Бернардо

Год рождения: 1960

Сведения об образовании: высшее

1) Наименование учебного заведения: Институт политических наук (Париж 2)

Год окончания: 1984

Квалификация: DESS в области экономики в Университет Парижа II (Институт политических исследований Париж)

Ученая степень: магистр экономики

2) Наименование учебного заведения: MBA Insead

Год окончания: 1990

Ученая степень: MBA

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
25.05.11	н/в	SG Compagnie Generale de location d'equipements	Член Совета директоров
21.12.10	н/в	SOGECAP	Член Совета директоров
15.12.10	н/в	ALD Automotive Group	Член Совета директоров
06.10.10	н/в	BRD – Groupe Societe Generale	Член Совета директоров
01.10.10	н/в	KOMERCNI BANKA	Член Наблюдательного совета
30.06.10	н/в	SG DE BANQUES EN COTE d'IVOIRE	Член Совета директоров
28.06.10	н/в	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
25.06.10	н/в	SG DE BANQUES AU SENEGAL	Член Совета директоров

25.06.10	н/в	SG DE BANQUE AU CAMEROUN	Член Совета директоров
22.04.10	28.03.13	NATIONAL SOCIETE GENERALE BANK	Член Совета директоров
07.04.10	н/в	Franfinance	Член Совета директоров
11.03.10	н/в	SG MAROCAINE de BANQUES	Член Наблюдательного совета
01.01.10	н/в	Societe Generale	Заместитель Председателя Правления

## 11. Шрик Кристиан

Год рождения: 1948

Сведения об образовании: высшее

1) Наименование учебного заведения: Институт политических наук (Париж)

Год окончания: 1969

Квалификация: нет данных

2) Наименование учебного заведения: Парижский университет

Год окончания: 1970

Квалификация: магистр права

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

Год окончания: 1973

Квалификация: нет данных

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
04.07.11	26.06.12	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Совета директоров
08.04.11	27.06.11	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Совета директоров
07.07.10	31.03.11	Акционерный	Заместитель Председателя

		коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Совета директоров
28.05.10	н/в	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Совета директоров
04.12.09	13.04.12	GENEBANQUE	Председатель Совета директоров
29.10.09	14.06.12	Международный банковский союз (UIB)	Член Совета директоров
19.10.09	26.03.12	FIDITALIA	Член Совета директоров
01.09.09	01.02.12	Societe Generale	Старший советник Председателя Совета директоров и Председателя Правления
25.06.09	27.06.10	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Совета директоров
24.06.09	н/в	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
02.01.08	20.12.12	NEWEDGE GROUP	Член Совета директоров
05.12.00	31.12.09	SOCIETE GENERALE HOLDING DE PARTICIPATIONS	Председатель Комитета по вознаграждениям
28.09.00	19.10.11	SOFRANTEM	Председатель Совета директоров
11.05.99	14.12.11	SOGECAP	Член Совета директоров

Никто из членов Совета директоров Банка не имеет доли участия в уставном капитале Банка (обыкновенных акций Банка) и в 2012 году не совершал сделок по приобретению или отчуждению акций Банка.

## Краткие биографические сведения членов Правления \*

### 1. Голубков Владимир Юрьевич

См. «Краткие биографические сведения членов Совета директоров»

### 2. Антонов Игорь Станиславович

Год рождения: 1964

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт.

Год окончания: 1989

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
23.09.11	18.12.12	Закрытое акционерное общество "Акционерный коммерческий Банк "БЕЛПРОСБАНК"	Член Совета директоров
01.10.08	05.07.10	Открытое акционерное общество Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН»	Председатель Совета директоров
10.09.08	н/в	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления – член Правления
14.01.99	09.09.08	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: нет.

### 3. Блок Франсуа

Год рождения: 1967

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Государственная школа статистики и экономического управления при Парижском технологическом институте, Французская Республика

Год окончания: 1990

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
30.01.13	н/в	Первый заместитель Председателя Правления – член Правления	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
20.09.12	н/в	Член Совета Директоров	Закрытое акционерное общество «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование»
20.09.2012	н/в	Член Совета Директоров	Общество с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»
04.06.12	29.01.13	Первый вице-президент	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
01.03.09	03.06.12	Директор по кредитным рискам финансовых учреждений и страновым рискам	Группа «Societe Generale»
01.01.08	27.02.2009	Директор по стратегии и интеграции	Newedge Group

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: нет.

#### 4. Гриб Юрген Роберт

Год рождения: 1952

Сведения об образовании: высшее

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

Год окончания: 1976

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
20.01.12	н/в	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления – член Правления
26.07.11	19.01.12	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Директор Дирекции рынков капитала и инвестиционно-банковских услуг
22.10.10	25.07.11	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Директор Департамента в Дирекции рынков капитала и инвестиционно-банковских услуг
01.09.04	21.10.10	KOMERCNI BANKA	Исполнительный директор Департамента инвестиционных банковских услуг

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: нет.

#### 5. Дегтярев Сергей Евгеньевич

Год рождения: 1964

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

Год окончания: 1987

Квалификация: инженер-физик

Наименование учебного заведения: ВВИА им. проф. Н.Е.Жуковского

Год окончания: 1989

Квалификация: офицер с высшим военным образованием

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
11.04.11	н/в	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Генеральный секретарь
05.07.10	01.07.12	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
11.05.10	н/в	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления – член Правления
21.04.08	10.05.10	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления – член Правления
29.06.04	11.08.08	АО КУИ «ЯМАЛ»	Член Совета директоров
31.03.03	20.04.08	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Директор Сводного экономического департамента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: нет.

#### **6. Илишкин Улан Владимирович**

Год рождения: 1960

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Год окончания: 2001 год

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
02.07.12	н/в	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
01.07.12	н/в	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
22.03.2012	18.12.12	Закрытое акционерное общество "Акционерный коммерческий Банк "БЕЛПРОСБАНК"	Член Совета директоров
27.02.2010	н/в	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления – член Правления
15.09.08	26.02.10	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Директор Департамента организационного развития и персонала
18.05.06	14.09.08	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Директор Административного департамента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0,000000064%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0,000000064%.

#### **7. Скоробогатова Ольга Николаевна**

Год рождения: 1969

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Московский ордена Трудового Красного знамени институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова

Дата окончания: 1990

Квалификация: Экономика и планирование материально-технического снабжения

Наименование учебного заведения: California State University, Hayward

Дата окончания: 1995

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
23.06.09	н/в	Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
23.11.07	н/в	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления – член Правления
26.06.07	29.04.09	Закрытое акционерное общество «Компания объединенных кредитных карточек»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: нет.

#### 8. Поляков Илья Андреевич

Год рождения: 1979

Сведения об образовании: высшее

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

Год окончания: 2001

Квалификация: экономист-международник

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
20.02.13	н/в	Заместитель Председателя Правления – член Правления	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

15.10.12	19.02.13	Первый вице-президент	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
01.09.10	14.10.12	Старший банкир и управляющий директор/Руководитель департамента по России, СНГ и Балканским странам, Со-руководитель департамента горно-металлургической промышленности	Группа «Societe Generale»
10.2008	31.08.10	Заместитель управляющего директора	Группа «Societe Generale»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: нет.

\*Данные на 1 апреля 2013 года

**Приложение №1. Сведения о системе корпоративного управления Банка и соблюдении им Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного ФСФР России**

№	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
1	2	3	4
<b>Общее собрание акционеров</b>			
1	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	Соблюдается	п.12.11.ст.12 Устава Банка
2	Наличие у акционеров возможности знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	Соблюдается	Акционеры вправе знакомиться с указанным списком в порядке, установленном п.4 ст.51 Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – ФЗ «Об акционерных обществах»).
3	Наличие у акционеров возможности ознакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	Не соблюдается	Акционеры могут ознакомиться с информацией (материалами) к Общему собранию акционеров в помещении Банка.
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	Соблюдается частично	В случае если права на акции учитываются на счете депо, достаточно предоставить выписку со счета депо для осуществления указанных прав.  Если учет прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, предоставление выписки из реестра акционеров обязательно.
5	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества	Не соблюдается	В Уставе и внутренних документах Банка отсутствуют положения, предусматривающие обязательность присутствия указанных лиц на общем собрании акционеров. Как следует из практики проведения общих собраний акционеров Банка, на общих собраниях акционеров присутствуют Председатель Правления и члены Правления.
6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об	Не соблюдается	В Уставе и внутренних документах Банка отсутствуют положения, предусматривающие обязательность присутствия

	утверждении аудитора акционерного общества		кандидатов на общем собрании акционеров
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	Не соблюдается	В соответствии со ст.56 ФЗ «Об акционерных обществах» функции счетной комиссии выполняет специализированный регистратор Банка – Закрытое акционерное общество «Компьютершер Регистратор», который проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании акционеров.
<b>Совет директоров</b>			
8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Соблюдается	пп. 13.2.1. п.13.2 ст.13 Устава Банка
9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	Соблюдается	В Банке действует внутренний документ «Политика по управлению операционным риском», утвержденный Советом директоров 16.03.2009г. (протокол №9 от 16.03.2009г.).
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров	Не применимо	В соответствии с п.13.2.11 п.13.2 ст.13 Устава Банка назначение Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий относится к компетенции Совета директоров.
11	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	Соблюдается частично	В Уставе Банка (пп.13.2.12., 13.2.26 п.13.2 ст.13) предусмотрено право Совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения Председателя Правления и членов Правления.
12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	Соблюдается	В соответствии с пп.13.2.10, 13.2.11 п.13.2 ст.13 Устава Банка к компетенции Совета директоров относится заключение трудовых договоров с Председателем Правления и членами

			Правления.
13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	Не соблюдается	Данное требование Уставом и внутренними документами Банка не предусмотрено.
14	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	Не соблюдается	В составе Совета директоров Банка имеется 2 независимых директора.
15	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	
16	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	Соблюдается	п. 13.4 ст. 13 Устава Банка
18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	Соблюдается	п.5.2. Положения о Совете директоров
19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	Соблюдается частично	Пункты 5.9. и 5.10. Положения о Совете директоров предусматривают обязанность членов Совета директоров раскрывать информацию о совершении ими сделок с указанными ценными бумагами.
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	Не соблюдается	В соответствии с п.2.1 Положения о Совете директоров заседания Совета директоров Банка проводятся по мере

			необходимости, но не реже одного раза в квартал.
21	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	Соблюдается	Как следует из практики проведения заседаний Совета директоров Банка заседания Совета директоров проводятся не реже одного раза в месяц.
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Соблюдается	Раздел 2 Положения о Совете директоров
23	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	Соблюдается	Согласно пп. 13.2.18. п.13.2 ст.13 Устава установлена необходимость одобрения советом директоров сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 5 (Пяти) до 25 (Двадцати пяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенная по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
24	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	Соблюдается частично	п.5.1. Положения о Совете директоров  п.3.2. Положения о комитетах Совета директоров  Ответственность за непредоставление указанной информации не предусмотрена.
25	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Соблюдается	п.1.12. Положения о Совете директоров  Раздел 4 Положения о комитетах Совета директоров
26	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	Соблюдается	Пункт 1.12. Положения о Совете директоров  Раздел 5 Положения о комитетах Совета директоров
27	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	Не соблюдается	

28	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	Соблюдается	п.5.3. Положения о комитетах Совета директоров
29	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	Соблюдается	В соответствии с п. 1. 12 Положения о Совете директоров комитеты Совета директоров формируются из числа членов Совета директоров.  В соответствии с п.5. 1., п.5.2. Положения о Совете директоров член Совета директоров имеет право требовать от должностных лиц и работников Банка любую информацию (документы и материалы) в установленном порядке и обязан неразглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию.
30	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	Соблюдается	п. 1. 12. Положения о Совете директоров  Раздел 6 Положения о комитетах Совета директоров
31	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	Соблюдается	п.6.3. Положения о комитетах Совета директоров
32	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	Соблюдается	п.6.2. Положения о комитетах Совета директоров
33	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Соблюдается	п. 1. 12. Положения о Совете директоров
34	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Не соблюдается	
35	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	Не применимо	В Банке не создан комитет Совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов.
36	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	Не применимо	В Банке не создан комитет Совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов.

37	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	Соблюдается	Решением Совета директоров от 07.07.2010г. (протокол № 27 от 07.07.2010г.) утверждено Положение о комитетах Совета директоров ОАО АКБ «РОСБАНК».
38	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	Не соблюдается	Данное требование Уставом Банка не предусмотрено.
<b>Исполнительные органы</b>			
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	Соблюдается	п. 14.1 ст. 14 Устава Банка
40	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	Соблюдается частично	Данное требование Уставом и внутренними документами Банка не предусмотрено.  Однако в соответствии с пп.7) п. 14.2. ст. 14 Устава Банка к компетенции Правления относится принятие решений о совершении от имени Банка сделок, сумма обязательств Банка по которым превышает сумму, эквивалентную 50 000 000 долларов США по курсу Банка России на дату принятия решения о совершении сделки, за исключением случаев, когда принятие решения о таких сделках относится к компетенции Совета директоров или Общего собрания акционеров.
41	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Не соблюдается	Данное требование внутренними документами Банка не предусмотрено.
42	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	

43	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества	Соблюдается	
44	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	Не применимо	
45	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	Не соблюдается	Во внутренних документах Банка указанная норма отсутствует.
46	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	Не применимо	
47	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	Частично соблюдается	Отчеты представляются ежеквартально.
48	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	Соблюдается	Ответственность членов Правления за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации также установлена п.3.3. и п.3.4. Положения о Правлении.
<b>Секретарь общества</b>			
49	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	Частично соблюдается	Соответствующие функции выполняет Секретарь Совета директоров.

50	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	Не соблюдается	Данное требование Уставом и внутренними документами Банка не предусмотрено.
51	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	Не соблюдается	Данное требование Уставом Банка не предусмотрено.
<b>Существенные корпоративные действия</b>			
52	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	Соблюдается	Данное требование предусмотрено статьей 79 ФЗ «Об акционерных обществах»
53	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	Соблюдается	
54	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	Не соблюдается	Данное требование Уставом Банка не предусмотрено
55	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	Не соблюдается	Данное требование Уставом Банка не предусмотрено.
56	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении	Соблюдается	
57	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	Не соблюдается	Данное требование Уставом и внутренними документами Банка не предусмотрено.
<b>Раскрытие информации</b>			
58	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	Соблюдается	Решением Совета директоров от 20.02.2006г. (протокол № 9 от 27.02.2006г.) утверждено Положение об информационной политике.

59	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	Не соблюдается	Данное требование внутренними документами Банка не предусмотрено.
60	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	Не соблюдается	Данное требование внутренними документами Банка не предусмотрено.  Перечень информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров, определяется Советом директоров в соответствии со ст.52 ФЗ «Об акционерных обществах» и «Положением о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров» (утв. Постановлением ФСФР от 02.02.2012г. за № 12-6/пз-н).
61	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	Соблюдается	Адрес веб-сайта Банка в сети Интернет:  <a href="http://www.rosbank.ru">http://www.rosbank.ru</a>  Адрес страницы Банка в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг:  <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2427">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2427</a>
62	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	Частично соблюдается	Данное требование внутренними документами Банка не предусмотрено.  Информация об указанных сделках содержится в ежеквартальных отчетах по ценным бумагам, а также раскрывается в виде сведений о совершенных сделках, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

63	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	Не соблюдается	Банк раскрывает сведения о сделках, раскрытие информации о которых предусмотрено «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Приказом ФСФР от 04.10.2011г. за № 11-46/пз-н) и Перечнем информации, относящейся к инсайдерской информации ОАО АКБ «РОСБАНК» (утв. Приказом Председателя Правления от 14.12.2011г. № 853).
64	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	Соблюдается	Решением Совета директоров от 20.02.2006г. (Протокол № 9 от 27.02.2006г.) утверждено Положение по использованию информации о деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК», о ценных бумагах ОАО АКБ «РОСБАНК» и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг ОАО АКБ «РОСБАНК».
<b>Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью</b>			
65	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Соблюдается	Решением Совета директоров от 12.09.2012 (Протокол № 35 от 12.09.2012) утверждено Положение о системе внутреннего контроля.
66	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	Соблюдается	В Банке создана и функционирует Служба внутреннего контроля.  Решением Совета директоров от 26.07.2012 (Протокол № 26 от 26.07.2012) утверждено Положение о Службе внутреннего контроля ОАО АКБ «РОСБАНК» (в новой редакции).
67	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	Соблюдается	В соответствии с нормативными актами Банка России состав и структура Службы внутреннего контроля определяются Председателем Правления (п.15.16. Устава).  Руководитель Службы внутреннего контроля назначается приказом Председателя Правления

			Банка по согласованию с Советом директоров Банка (п. 15. 17. Устава).
68	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	
69	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	
70	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	Частично соблюдается	Документы представляются по запросу Службы внутреннего контроля
71	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров акционерного общества	Соблюдается	В соответствии с пп. 9.7, 9.8 Положения о Службе внутреннего контроля, п. 15.19 Устава о выявленных нарушениях уведомляется непосредственно Совет директоров
72	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	Не соблюдается	
73	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	Не соблюдается	
74	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	Частично соблюдается	Указанный порядок регламентируется Положением о Ревизионной комиссии, утвержденным решением Общего собрания акционеров, Протокол № 18 от 20.06.2002.
75	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	Соблюдается	Пункт 5.5 Положения о комитетах Совета директоров
<b>Дивиденды</b>			

76	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	Соблюдается	Решением Совета директоров от 26.05.2006г. (протокол № 25) утверждено «Положение о дивидендной политике ОАО АКБ «РОСБАНК»
77	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества	Соблюдается	Раздел 4 Положения о дивидендной политике ОАО АКБ «РОСБАНК»
78	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет	Соблюдается	Согласно разделу 9 Положения о дивидендной политике ОАО АКБ «РОСБАНК» информирование акционеров о дивидендной политике осуществляется в порядке, предусмотренном «Положением об информационной политике», утвержденном Советом директоров 20.02.2006г. (протокол №9 от 27.02.2006г.).

**Приложение №2. Перечень совершенных Росбанком в 2012 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность**

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
<b>Сделки, одобренные Советом директоров</b>			
дополнительное соглашение к договору о приеме и перечислении платежей	ООО "Русфинанс Банк"	внесение изменений в приложения договора	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
депозитарный договор	Rusfinance S.A.S.	оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг (ценных бумаг) и/или учету и удостоверению прав на ценные бумаги, а также по учету и удостоверению перехода прав на ценные бумаги	Societe Generale, Огель Д.
соглашения о выдаче банковской гарантии	Societe Generale	выдача банковской гарантии	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
кредитный договор	Полетаев С.А.	выдача кредита	Societe Generale
договор об использовании электронных документов	ЗАО "АКБ "БЕЛПРОСБАНК" (Клиент)	регламентирование условий и порядка пользования Клиентом услугой по дистанционному обслуживанию путем электронного документооборота с использованием корпоративной информационной системы Интернет Клиент-Банк	Societe Generale, Голубков В.Ю., Антонов И.С., Чухлов А.Е.
депозитный договор	ООО "Сожекап Страхование Жизни"	принятие денежных средств в банковский вклад	Societe Generale
договор банковского счета	Романчик В.В. (Клиент)	Банк открывает на имя Клиента банковский счет и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента по его поручению	Societe Generale
договор банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание	ООО "РБ Факторинг" (Клиент)	Банк открывает на имя Клиента банковский счет и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента по его поручению	Societe Generale
договор о порядке открытия и ведения счетов для проведения расчетов, связанных с выпуском и обслуживанием корпоративных банковских карт международных платежных систем Visa International, MasterCard International	ООО "АЛД Автомотив"	открытие счета	Societe Generale
договор субаренды недвижимого имущества	Компания «СЖ Корпорейт Файненс Эдвайзори»	передача в аренду нежилых помещений	Societe Generale
договора субаренды недвижимого имущества	Societe Generale	передача в аренду нежилых помещений	Societe Generale, Санчес Инсера Б.

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
договор субаренды недвижимого имущества	ООО "РБ Факторинг"	передача в аренду нежилых помещений	Societe Generale
соглашение об установлении межбанковских платежей по операциям в объединенной расчетной системе ОРС	НКО "ОРС" (ОАО), Газпромбанк (ОАО)	установление межбанковских платежей по операциям, совершаемым в рамках Объединенной расчетной системы ОРС	Societe Generale, Скоробогатова О.Н.
депозитный договор	ООО "Сожекап Страхование Жизни"	принятие денежных средств в банковский вклад	Societe Generale
депозитный договор	СЗАО "СОЮЗНИК"	принятие денежных средств в банковский вклад	Societe Generale
дополнительное соглашение к договору на расчетно-кассовое обслуживание	ООО "РБ Факторинг"	предоставление овердрафта	Societe Generale
приобретение доли участия в синдицированном кредите	Societe Generale	Участие ОАО АКБ "РОСБАНК" в синдицированном кредите посредством приобретения у существующего кредитора части его доли	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
приобретение доли участия в синдицированном кредите	Societe Generale	Участие ОАО АКБ "РОСБАНК" в синдицированном кредите посредством приобретения у существующего кредитора части его доли	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
приобретение доли участия в синдицированном кредите	Societe Generale	Участие ОАО АКБ "РОСБАНК" в синдицированном кредите посредством приобретения у существующего кредитора части его доли	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
приобретение доли участия в синдицированном кредите	Societe Generale	Участие ОАО АКБ "РОСБАНК" в синдицированном кредите посредством приобретения у существующего кредитора части его доли	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
приобретение доли участия в синдицированном кредите	Societe Generale	Участие ОАО АКБ "РОСБАНК" в синдицированном кредите посредством приобретения у существующего кредитора части его доли	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
приобретение доли участия в синдицированном кредите	Societe Generale	Участие ОАО АКБ "РОСБАНК" в синдицированном кредите посредством приобретения у существующего кредитора части его доли	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
приобретение доли участия в синдицированном кредите	Societe Generale	Участие ОАО АКБ "РОСБАНК" в синдицированном кредите посредством приобретения у существующего кредитора части его доли	Societe Generale, Санчес Инсера Б.

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
приобретение доли участия в синдицированном кредите	Societe Generale	Участие ОАО АКБ "РОСБАНК" в синдицированном кредите посредством приобретения у существующего кредитора части его доли	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
приобретение доли участия в синдицированном кредите	Societe Generale	Участие ОАО АКБ "РОСБАНК" в синдицированном кредите посредством приобретения у существующего кредитора части его доли	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
приобретение доли участия в синдицированном кредите	Societe Generale	Участие ОАО АКБ "РОСБАНК" в синдицированном кредите посредством приобретения у существующего кредитора части его доли	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
договор возобновляемой кредитной линии	ООО "БСЖВ ЛИЗИНГ"	предоставление кредитной линии	Societe Generale
договор банковского вклада	Лукьянчук И.А.	Открытие банковского вклада	Societe Generale
дополнительное соглашение к базовому соглашению о проведении депозитных операций	ООО "Сожекап Страхование Жизни"	изменение величины процентной ставки	Societe Generale
дополнительное соглашение к базовому соглашению о проведении депозитных операций	СЗАО "СОЮЗНИК"	изменение величины процентной ставки	Societe Generale
открытие аккредитива	Голубков С.Ю.	открытие аккредитива	Голубков В.Ю.
дополнительное соглашение к кредитному договору	ООО "РБ Секьюритиз"	изменение даты закрытия кредитной линии, увеличение периода кредитования и процентной ставки за пользование кредитом	Societe Generale
трехстороннее соглашение	Societe Generale	оказание услуг по учету и удостоверению прав и перехода прав на ценные бумаги; по осуществлению операций с денежными средствами по итогам исполнения расчетов по операциям купли-продажи ценных бумаг	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
трехстороннее соглашение	PIONEER ASSET MANAGEMENT S.A.	оказание услуг по учету и удостоверению прав и перехода прав на ценные бумаги; по осуществлению операций с денежными средствами по итогам исполнения расчетов по операциям купли-продажи ценных бумаг	Societe Generale, Санчес Инсера Б.

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
трехстороннее соглашение	OCEAN FUND	оказание услуг по учету и удостоверению прав и перехода прав на ценные бумаги; по осуществлению операций с денежными средствами по итогам исполнения расчетов по операциям купли-продажи ценных бумаг	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
дополнительное соглашение к договору на расчетно-кассовое обслуживание	ООО "АЛД Автомотив"	предоставление овердрафта	Societe Generale
изменение к договору возобновляемой кредитной линии	ООО "БСЖВ Лизинг"	внесение изменений в обязательства по предоставлению кредитов	Societe Generale
договор о порядке открытия и ведения корреспондентских счетов НОСТРО в HUF, RON, NZD, ILS	Societe Generale (банк)	открытие на имя ОАО АКБ "РОСБАНК" в Банке корреспондентских счетов НОСТРО в HUF, RON, NZD, ILS	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
договор о порядке принятия чеков на инкассо	Societe Generale (банк)	определение процедуры инкассации коммерческих и банковских чеков, поступающих от физических лиц - клиентов Банка	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
дополнительное соглашение к договору о трансфер-агентском обслуживании	ЗАО "Компьютершер Регистратор"	дополнение функционала ОАО АКБ "РОСБАНК"	Societe Generale
дополнительное соглашение к договору о приеме и перечислении платежей	ООО "Русфинанс Банк"	установление максимального порога в расчетах вознаграждения за оказание услуг по договору и изменение формат реестра перечисленных платежей	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
соглашение об установлении размера и порядка расчета и выплаты комиссии за гарантию	Societe Generale	установление размера и порядка расчета и выплаты комиссии за гарантию	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
договор синдицированного кредитования	ЗАО "АКБ "БЕЛРОСБАНК"	предоставление кредитной линии	Societe Generale, Голубков В.Ю., Антонов И.С., Илишкин У.В.
договор о залоге	ЗАО "АКБ "БЕЛРОСБАНК"	обеспечение выданного кредита	Societe Generale, Голубков В.Ю., Антонов И.С., Илишкин У.В.
договор о залоге	ЗАО "АКБ "БЕЛРОСБАНК"	обеспечение выданного кредита	Societe Generale, Голубков В.Ю., Антонов И.С., Илишкин У.В.
дополнительные соглашения к договорам субординированных кредитов	ЗАО "АКБ "БЕЛРОСБАНК"	изменения сроков возврата кредитов	Societe Generale, Голубков В.Ю., Антонов И.С., Илишкин У.В.
договор банковского вклада	Назаров Ю.П.	Открытие банковского вклада	Societe Generale
сделки по передаче в аренду недвижимого имущества	ООО "Агентство по возврату долгов"	передача в аренду нежилых помещений	Societe Generale
рамочное соглашение об общих условиях проведения конверсионных операций	Societe Generale	проведение сделок «СВОП» валютной пары USD/RUB	Societe Generale, Санчес Инсера Б.

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
генеральное соглашение о депозитных операциях	Societe Generale (Депонент)	размещение Депонентом депозитов в долларах США на срок от 8 до 365 дней	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
изменение к договору возобновляемой кредитной линии	ООО "БСЖВ Лизинг"	изменение срока кредитной линии	Societe Generale
рамочное соглашение об общих условиях проведения конверсионных операций	Societe Generale	проведение сделок «процентный СВОП» и «валютно-процентный СВОП»	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
генеральное соглашение о депозитных операциях	Societe Generale (Депонент)	размещение Депонентом депозитов в долларах США на срок до 7 дней	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
сделки по передаче в аренду недвижимого имущества	НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)	передача в аренду нежилых помещений	Societe Generale, Илишкин У.В.
рамочное соглашение об общих условиях проведения конверсионных операций	Societe Generale	проведение сделок «ФОРВАРД»	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
сделки по передаче в аренду недвижимого имущества	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	передача в аренду нежилых помещений	Societe Generale
генеральное соглашение о депозитных операциях	Societe Generale (Депонент)	размещение Депонентом депозитов в валютах, отличных от долларов США	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
договор об общих условиях проведения операций на валютном и денежном рынках	ООО "Русфинанс Банк"	определение общих условий проведения операций на валютном и денежном рынках	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
сделка по передаче в аренду нежилого помещения	ООО "Процессинговая компания "НИКЕЛЬ"	передача в аренду нежилых помещений для размещения сотрудников ООО "РБ ЛИЗИНГ"	Societe Generale
рамочное соглашение об общих условиях проведения конверсионных операций	Societe Generale	проведение сделок «СПОТ»	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
генеральное соглашение о депозитных операциях	Societe Generale (Депонент)	размещение Депонентом депозитов в долларах США на срок от 366 дней до 4 лет.	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
рамочное соглашение об общих условиях проведения конверсионных операций	Societe Generale	проведение сделок «СВОП» для валютных пар, за исключением пары USD/RUB	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
генеральное соглашение о депозитных операциях	Societe Generale (Депонент)	размещение Депонентом депозитов в долларах США на срок свыше 4 лет.	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
договор о брокерском обслуживании	Societe Generale (Инвестор)	Банк обязуется по поручениям Инвестора совершать сделки купли-продажи ценных бумаг в торговых системах ОАО «ММВБ-ПТС»	Societe Generale, Санчес Инсера Б.

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
договор об организации выпуска облигаций	ЗАО "КБ ДельтаКредит" (Эмитент)	Эмитент поручает, а Банк обязуется совершать сделки по продаже первым владельцам облигаций Эмитента, осуществлять поиск инвесторов с целью размещения облигаций Эмитента	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
рамочное соглашение об общих условиях проведения конверсионных операций	Societe Generale	совершение операций с деривативами, за исключением операций типа «процентный СВОП» и «валютно-процентный СВОП»	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
кредитный договор	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	выдача кредита	Societe Generale
сделки по аренде нежилого помещения	ЗАО "РЕАЛ ПРОФИТ"	аренда нежилых помещений	Societe Generale
соглашение об организации облигационного займа	ЗАО "КБ ДельтаКредит" (Эмитент), ЗАО "Райффайзенбанк" (Организатор 2)	Организаторы предоставляют Эмитенту услуги по организации и размещению выпуска процентных документарных неконвертируемых биржевых облигаций Эмитента	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
рамочный договор по проведению операций купли-продажи долговых ценных бумаг	Societe Generale	проведение операций купли-продажи долговых ценных бумаг	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
договор на инкассацию, пересчет и зачисление на счета денежной наличности	НКО "ИНКАХАРН" ОАО, ИП Гаврильчак А.Л.	предоставление инкассационных услуг	Societe Generale, Илишкин У.В.
договор о предоставлении субординированного займа	Societe Generale	предоставление субординированного займа	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
дополнительное соглашение к договору о предоставлении субординированного займа	Societe Generale	продление срока погашения займа и изменение процентной ставки	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
дополнительное соглашение к договору о предоставлении субординированного займа	Societe Generale	продление срока погашения займа и изменение процентной ставки	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
кредитный договор	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	выдача кредита	Societe Generale
договор о залоге	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	обеспечение выданного кредита	Societe Generale
кредитный договор	ООО «Фабрика нетканых материалов «Весь мир»	выдача кредита	Голубков В.Ю.
договор о залоге	ООО «Фабрика нетканых материалов «Весь мир»	обеспечение выданного кредита	Голубков В.Ю.
договор поручительства	ООО «Фабрика нетканых материалов «Весь мир»	обеспечение выданного кредита	Голубков В.Ю.
договор поручительства	ООО «Фабрика нетканых материалов «Весь мир»	обеспечение выданного кредита	Голубков В.Ю.
договор поручительства	Голубков С.Ю.	обеспечение выданного кредита	Голубков В.Ю.
договор поручительства	Голубков С.Ю.	обеспечение выданного кредита	Голубков В.Ю.
договор поручительства	Голубков С.Ю.	обеспечение выданного кредита	Голубков В.Ю.

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
договор синдицированного кредитования	ЗАО "АКБ "БЕЛРОСБАНК"	предоставление кредитной линии	Societe Generale, Голубков В.Ю., Антонов И.С., Чухлов А.Е.
подтверждение аккредитива	BANK REPUBLIC	подтверждение аккредитива	Societe Generale
подтверждение аккредитива	ЗАО "АКБ "БЕЛРОСБАНК"	подтверждение аккредитива	Societe Generale, Голубков В.Ю., Антонов И.С., Илишкин У.В.
выдача безотзывного рамбурсного обязательства	ЗАО "АКБ "БЕЛРОСБАНК"	выдача безотзывного рамбурсного обязательства	Societe Generale, Голубков В.Ю., Антонов И.С., Илишкин У.В.
выдача безотзывного рамбурсного обязательства	ЗАО "АКБ "БЕЛРОСБАНК"	выдача безотзывного рамбурсного обязательства	Societe Generale, Голубков В.Ю., Антонов И.С., Илишкин У.В.
договор цессии	ЗАО "РОСБАНК-ВОЛГА" (Цедент)	Цедент передает, а Банк принимает в полном объеме права (требования), принадлежащие Цеденту на основании Кредитного договора	
договор на инкассацию, пересчет и зачисление на счета денежной наличности	НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)	предоставление инкассационных услуг	Societe Generale, Илишкин У.В.
кредитный договор	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	выдача кредита	Societe Generale
сделки по аренде имущества	ООО "ПМД Сервис"	аренда имущества	Societe Generale
договор аренды недвижимого имущества	НКО "ОРС" (ОАО)	передача в аренду нежилых помещений	
агентский договор	ООО "Русфинанс Банк" (Принципал)	Принципал поручает, а Банк обязуется от своего имени, но за счет Принципала приобретать выпущенные облигации	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
договор оказания услуг	ООО "Русфинанс Банк" (Эмитент)	Эмитент поручает, а Банк обязуется совершать действия в целях минимизации количества выпущенных облигаций, представляемых к приобретению Эмитенту	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
агентский договор	ООО "Русфинанс Банк"	Принципал поручает, а Банк обязуется от своего имени, но за счет Принципала приобретать выпущенные облигации	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
договор оказания услуг	ООО "Русфинанс Банк"	Эмитент поручает, а Банк обязуется совершать действия в целях минимизации количества выпущенных облигаций, представляемых к приобретению Эмитенту	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
дополнительное соглашение к договору на оказания услуг	ООО "Русфинанс Банк"	продление срока действия договора	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
договор на обслуживание платежных терминалов, инкассацию, пересчет и перечисление денежных средств	НКО "ИНКАХРАН" (ОАО), ЗАО "ДОМОДЕДОВО ЭССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	предоставление инкассационных услуг	Societe Generale, Илишкин У.В.

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
агентский договор	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	ООО "РБ ЛИЗИНГ" поручает, а ОАО АКБ "РОСБАНК" принимает на себя обязательство осуществлять действия по поиску и привлечению клиентов для заключения договоров лизинга	Societe Generale
агентский договор	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	ООО "РБ ЛИЗИНГ" поручает, а ОАО АКБ "РОСБАНК" принимает на себя обязательство осуществлять действия по поиску и привлечению клиентов для заключения договоров лизинга	Societe Generale
договор о залоге	ЗАО "АКБ "БЕЛРОСБАНК"	обеспечение выданного кредита	Societe Generale, Голубков В.Ю., Антонов И.С., Илишкин У.В.
договор о залоге	ЗАО "АКБ "БЕЛРОСБАНК"	обеспечение выданного кредита	Societe Generale, Голубков В.Ю., Антонов И.С., Илишкин У.В.
выдача контр-гарантии	ЗАО "АКБ "БЕЛРОСБАНК"	выдача контр-гарантии	Societe Generale, Голубков В.Ю., Антонов И.С., Илишкин У.В.
договор об использовании электронных документов	ЗАО "КБ ДельтаКредит" (Клиент)	регламентирование условий и порядка пользования Клиентом услугой по дистанционному обслуживанию путем электронного документооборота с использованием корпоративной информационной системы Интернет Клиент-Банк	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю., Шрик К.
договор об установлении корреспондентских отношений и порядке ведения корреспондентского счета в иностранной валюте	ООО "Русфинанс Банк"	установление корреспондентских отношений и открытие корреспондентского счета в Банке в иностранной валюте	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
дополнительное соглашение к агентскому договору	ООО "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни" (Принципал)	Изменение реквизитов Принципала. Установление для Банка и Принципала дополнительных обязанностей в случае досрочного расторжения клиентами договоров страхования	Societe Generale
соглашение об изменении кредитного договора	ОАО "Капитал и Здание"	изменение условий погашения кредита	Societe Generale
договор на использование баз персональных данных	ООО "Русфинанс Банк" (Правообладатель)	Правообладатель поручает Банку обработку персональных данных физических лиц с целью продвижения собственных товаров и услуг путем осуществления с этими физическими лицами прямых контактов	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
договор на обслуживание банкоматов	НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)	предоставление инкассационных услуг	Societe Generale, Илишкин У.В.

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
дополнительное соглашение к агентскому договору	ООО "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни"	изменение реквизитов Принципала. Установление для Банка и Принципала дополнительных обязанностей в случае досрочного расторжения клиентами договоров страхования	
кредитный договор	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	выдача кредита	Societe Generale
соглашение об организации облигационного займа	ЗАО "КБ ДельтаКредит" (Эмитент), ЗАО КБ "Ситибанк"	Организаторы предоставляют Эмитенту услуги по организации и размещению выпуска облигаций	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю., Шрик К.
договор на инкассацию, пересчет и зачисление на счета денежной наличности	НКО "ИНКАХРАН" (ОАО), ООО "КОМФОРТ-СЕРВИС"	предоставление инкассационных услуг	Societe Generale, Илишкин У.В.
дополнительное соглашение к депозитарному договору	Societe Generale BANK&TRUST (Депонент)	изменение стоимости услуг Банка	Societe Generale
договор аренды недвижимого имущества	ООО "Русфинанс Банк"	передача в аренду нежилых помещений	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
дополнительное соглашение к договору синдицированного кредитования	ЗА "АКБ "БЕЛПРОСБАНК", ОАО "НАФТАН"	продление периода кредитования	Societe Generale, Голубков В.Ю., Антонов И.С., Илишкин У.В.
кредитный договор	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	выдача кредита	Societe Generale
договоры на обслуживание банкоматов	НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)	предоставление инкассационных услуг	Societe Generale, Илишкин У.В.
дополнительное соглашение к договору на обслуживание банкоматов	НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)	предоставление инкассационных услуг	Societe Generale, Илишкин У.В.
сделка цессии	ООО "Русфинанс Банк" (Цедент)	Цедент уступает, а Банк принимает в полном объеме все права и обязательства по кредитным договорам	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
договор о порядке открытия и ведения корреспондентского счета в валюте Российской Федерации	ООО "Русфинанс Банк" (Корреспондент)	установление корреспондентских отношений и открытие в Банке корреспондентского счета в валюте Российской Федерации на имя Корреспондента для осуществления расчетов	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
договор об открытии и порядке ведения корреспондентских счетов в ООО «Русфинанс Банк» для банков-резидентов	ООО "Русфинанс Банк" (Корреспондент)	Корреспондент открывает Банку на своем балансе корреспондентский счет «Лоро»	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
дополнительное соглашение к договору об открытии и порядке ведения корреспондентских счетов в ООО «Русфинанс Банк» для банков-резидентов	ООО "Русфинанс Банк"	установление порядка выполнения расчетных операций в электронной форме с использованием системы «Интернет-Клиент-Банк»	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
договор о предоставлении в аренду сейфовой ячейки	Романчик В.В.	предоставление в аренду сейфовой ячейки	Societe Generale
подтверждение аккредитива	ЗАО "АКБ "БЕЛРОСБАНК"	подтверждение аккредитива	Societe Generale, Голубков В.Ю., Антонов И.С., Илишкин У.В.
кредитный договор	ООО "БСЖВ Лизинг"	предоставление кредита	Societe Generale
дополнительное соглашение к договору на расчетно-кассовое обслуживание	ООО "РБ Факторинг"	предоставление овердрафта	Societe Generale
дополнительное соглашение к соглашению о предоставлении безотзывных рамбурсных обязательств и подтверждении аккредитивов	ЗАО "АКБ "БЕЛРОСБАНК"	изменение условий соглашения	Societe Generale, Голубков В.Ю., Антонов И.С., Илишкин У.В.
дополнительное соглашение к договору по оказанию банковских информационно-технологических услуг	НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)	внесение изменений в перечень и стоимость информационно-технологических услуг	Societe Generale, Илишкин У.В.
дополнительное соглашение к договору по оказанию банковских информационно-технологических услуг	НКО "ИНКАХРАН" (ОАО) (Заказчик)	оплата Заказчиком Банку за услуги, связанные с доработкой Системы управления и учета услуг	Societe Generale, Илишкин У.В.
агентский договор	ООО "Агентство по возврату долгов" (Агент)	Агент обязуется за вознаграждение и по поручению Банка осуществлять юридические и фактические действия, направленные на погашение задолженности должниками	Societe Generale
дополнение к дополнительному соглашению к договору на расчетно-кассовое обслуживание	ООО "РБ Факторинг"	предоставление овердрафта	Societe Generale
кредитный договор	ООО "Инкахран-Сервис"	выдача кредита	Societe Generale
договор на инкассацию, пересчет и зачисление на счета денежной наличности	НКО "ИНКАХРАН" (ОАО), ООО "ЛИРА"	предоставление инкассационных услуг	Societe Generale, Илишкин У.В.
договоры на обслуживание банкоматов	НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)	предоставление инкассационных услуг	Societe Generale, Илишкин У.В.
кредитный договор	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	выдача кредита	Societe Generale
сделки по аренде недвижимости	ОАО "Капитал и Здание"	аренда нежилых помещений	Societe Generale
сделки по аренде недвижимости	ЗАО "Петровский дом - XXI век"	аренда нежилых помещений	Societe Generale
сделки по аренде недвижимости	ЗАО "Арт Хайзер"	аренда нежилых помещений	Societe Generale
сделки по аренде недвижимости	ЗАО "ТОР-Сервис"	аренда нежилых помещений	Societe Generale
сделки по аренде недвижимости	ЗАО ТД "Дружба-Универсал"	аренда нежилых помещений	Societe Generale
сделки по аренде недвижимости	ООО "ПМД Сервис"	аренда нежилых помещений	Societe Generale
сделки по аренде недвижимости	ООО "АВТО"	передача в аренду нежилых помещений	Societe Generale
сделки по аренде недвижимости	ООО "Агентство по возврату долгов"	передача в аренду нежилых помещений	Societe Generale

сделка	контрагент по сделке	предмет сделки	заинтересованные лица
сделки по аренде основных средств	ООО "ПМД Сервис"	аренда основных средств	Societe Generale
договора аренды автотранспорта	ООО "АВТО"	аренда автотранспорта	Societe Generale
договоры аренды сотовых телефонов	ООО "АВТО"	аренда сотовых телефонов	Societe Generale
дополнительное соглашение к кредитному договору	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	изменение процентной ставки и платы за ведение ссудного счета	Societe Generale
дополнительное соглашение к кредитному договору	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	изменение графика погашения кредита, процентной ставки, платы за ведение ссудного счета	Societe Generale
дополнительное соглашение к кредитному договору	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	изменение графика погашения кредита, процентной ставки, платы за ведение ссудного счета	Societe Generale
дополнение к дополнительному соглашению к договору на расчетно-кассовое обслуживание	ООО "РБ Факторинг"	предоставление овердрафта	Societe Generale
контракт на оказание услуг	НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)	предоставление инкассационных услуг	Societe Generale, Илишкин У.В.
договор банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание	ООО "РБ Факторинг" (Клиент)	Банк открывает на имя Клиента расчетный счет в российских рублях и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента по его поручению	Societe Generale
дополнительное соглашение к договору на расчетно-кассовое обслуживание	ООО "АЛД Автомотив"	предоставление овердрафта	Societe Generale
дополнение к дополнительному соглашению к договору на расчетно-кассовое обслуживание	ООО "АЛД Автомотив"	изменение срока исполнения платежных поручений и даты закрытия овердрафта	Societe Generale
договоры на обслуживание банкоматов банка	НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)	предоставление инкассационных услуг	Societe Generale, Илишкин У.В.
дополнение к кредитному договору	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	изменение даты возврата кредита и установление графиков погашения текущей задолженности	Societe Generale
дополнение к кредитному договору	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	изменение даты возврата кредита и установление графиков погашения текущей задолженности	Societe Generale
дополнительное соглашение к кредитному договору	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	изменение графика погашения кредита и процентной ставки	Societe Generale
дополнительное соглашение к договору на оказания услуг	ООО "Русфинанс Банк" (Исполнитель)	изменение вознаграждения Исполнителя за предоставляемые услуги	Societe Generale, Огель Д., Голубков В.Ю.
соглашения о выдаче банковской гарантии	Societe Generale	выдача банковской гарантии	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
соглашения о выдаче банковской гарантии	Societe Generale	выдача банковской гарантии	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
соглашения о выдаче банковской гарантии	Societe Generale	выдача банковской гарантии	Societe Generale, Санчес Инсера Б.
соглашения о выдаче банковской гарантии	Societe Generale	выдача банковской гарантии	Societe Generale, Санчес Инсера Б.

<b>сделка</b>	<b>контрагент по сделке</b>	<b>предмет сделки</b>	<b>заинтересованные лица</b>
подтверждение аккредитива	NATIONAL SOCIETE GENERALE BANK	подтверждение аккредитива	Societe Generale, Санчес Инсера Б., Маттеи Ж.-Л.
договор по оказанию банковских информационно-технологических услуг	НКО "ИНКАХРАН" (ОАО) (Заказчик)	оказание Банком банковских информационно-технологических услуг, направленных на обеспечение деятельности Заказчика ресурсами автоматизированных систем Банка	Societe Generale, Илишкин У.В.
<b>Сделки, одобренные собранием акционеров</b>			
договоры, связанные с обслуживанием VIP клиентов	Члены Совета директоров, члены Правления Банка	совершение банковских операций в рамках договоров персонального обслуживания особо важных клиентов	все члены Совета директоров, Председатель Правления и все члены Правления