



РОССИЙСКИЙ  
ЭКСПОРТНО-  
ИМПОРТНЫЙ  
БАНК

2019

# Содержание

## **3 Вступительное слово**

### **ГЛАВА | 1**

## **4 РОСЭКСИМБАНК – специализированный институт поддержки экспорта**

6 О Банке

7 Основные итоги 2019 года

8 Стратегия и перспективы развития

### **ГЛАВА | 2**

## **10 Приоритетные направления деятельности Банка**

13 Кредитная поддержка

16 Гарантийная поддержка

16 Операции на финансовых рынках

17 Корреспондентские отношения

### **ГЛАВА | 3**

## **18 Основные финансовые показатели**

20 Исполнение БП и Сметы АХР и КВ Банка

22 Показатели капитализации

## **23 Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО РОСЭКСИМБАНК**

## **23 Перечень крупных сделок**

## **23 Перечень сделок с заинтересованностью**

### **ГЛАВА | 4**

## **24 Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью АО РОСЭКСИМБАНК**

28 Кредитный риск

30 Рыночные риски (процентный, валютный, фондовый)

31 Риск балансовой ликвидности

32 Операционный риск

33 Правовой риск, комплаенс (регуляторный) риск, риск потери деловой репутации

35 Стратегический риск

### **ГЛАВА | 5**

## **36 Корпоративное управление**

38 Кодекс корпоративного управления

39 Состав Совета директоров и Правления

41 Кадровая политика

43 Основные положения политики Банка в области вознаграждения и сведения о вознаграждении органов управления АО РОСЭКСИМБАНК

45 Подбор и адаптация

45 Обучение и развитие персонала

46 Управление качеством

46 Управление закупками, антикоррупционная деятельность

47 Сводная таблица потребления энергетических ресурсов АО РОСЭКСИМБАНК в 2019 году

47 Примечание: Учет тепловой энергии в арендуемых Банком помещениях не ведется, так как приборы учета тепловой энергии установлены в целом на весь комплекс зданий ПАО «Центр международной торговли».

48 Справочная информация

# Вступление

Уважаемые коллеги!

Представляю вашему вниманию Годовой отчет Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка по итогам 2019 года.

Мы с уверенностью говорим, что АО РОСЭКСИМБАНК стал неотъемлемой частью системы поддержки российского несырьевого экспорта и эффективным звеном в реализации задачи по увеличению экспорта несырьевых неэнергетических товаров, увеличению доли экспорта продукции обрабатывающей промышленности, сельскохозяйственной продукции и услуг в валовом внутреннем продукте страны.

С 2015 года АО РОСЭКСИМБАНК осуществляет свою деятельность в рамках корпоративного контура Группы компаний Российского экспортного центра - единого государственного института поддержки несырьевого неэнергетического экспорта в Российской Федерации.

Интегрированная линейка кредитных и кредитно-страховых продуктов, сформированная в 2015-2017 гг., обеспечила переход АО РОСЭКСИМБАНК на новую ступень своего развития, в результате чего в 2017-2019 гг. был продемонстрирован интенсивный рост объемов кредитных операций, и значительное расширение охвата поддержки экспортеров.

Объем предоставленного банком финансирования на поддержку экспорта за 2019 год составил 73,6 млрд рублей. Показатель количества поддержанных экспортеров превысил значение 2018 года более чем на 40%. Значительно расширилась география партнерской базы банка как в регионах Российской Федерации и странах СНГ, так и на ведущих рынках Запада и Востока.

Поддержка, оказанная банком, внесла весомый вклад в развитие экспорта России и помогла организовать поставку широкого спектра товаров и услуг на разные рынки и континенты. Особое внимание уделялось поддержке предприятий – субъектов МСП. Так, в 2019 году были запущены новые продукты, разработанные для поддержки экспортеров сегмента МСП:

- гарантия в пользу налоговых органов для некрупных экспортеров на сумму до 5 млн рублей;
- предэкспортное финансирование «Экспортный стандарт».

Дальнейшие планы развития банка и его команды синхронизированы со стратегией развития АО «Российский экспортный центр» на 2019 – 2024 гг., а также с реализацией Национального проекта «Международная кооперация и экспорт».

Основными задачами развития Банка на 2020 год являются:

- Развитие продуктовой линейки для сегмента МСП - экспортеров с использованием инфраструктуры партнеров с фокусом на удовлетворение потребностей данного клиентского сегмента, а также внедрение зонтичных решений за счет использования сети банков-партнеров, предлагающих финансовые продукты Банка экспортерам;
- Развитие цифровой инфраструктуры для реализации и предоставления продуктов, а также поддержки дистанционного взаимодействия с отдельными категориями клиентов;
- Сохранение финансовой устойчивости и качества портфеля в условиях серьезного ухудшения макроэкономических факторов и нестабильности на финансовых рынках.



РОСЭКСИМБАНК –  
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ  
ИНСТИТУТ ПОДДЕРЖКИ  
ЭКСПОРТА



# РОСЭКСИМБАНК – специализированный институт поддержки экспорта

## О банке

Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество) (АО РОСЭКСИМБАНК) создан в 1994 году в соответствии с Постановлениями Правительства

Российской Федерации № 633 от 07.07.1993 «Об образовании Российского экспортно-импортного банка» и № 16 от 11.01.1994 «О Российском экспортно-импортном банке».

Основная цель деятельности АО РОСЭКСИМБАНК – содействие реализации государственной внешнеэкономической политики и повышению конкурентоспособности российского бизнеса на международных рынках через предоставление комплексного инструментария кредитно-гарантийной поддержки экспорта в координации с компаниями Группы РЭЦ, государственными институтами и коммерческими игроками как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.



Банк обеспечивает формирование основы кредитно-гарантийной поддержки экспортеров, ключевыми целями которой являются:

- обеспечение доступности финансовых ресурсов для российских компаний, осуществляющих экспортно ориентированную деятельность, импортеров российской продукции и услуг, иностранным банкам в целях продвижения национального промышленного экспорта и усиления конкурентоспособности российского предложения на внешних рынках;
- содействие росту российского несырьевого экспорта через увеличение объема операций в соответствии со стратегическими ориентирами деятельности Банка и АО «Российский экспортный центр».

Для достижения указанных целей АО РОСЭКСИМБАНК оказывает содействие реализации экспортных контрактов, которые заключают или планируют заключить российские компании с иностранными покупателями, на производство и (или) поставку несырьевой продукции (работ, услуг), и стимулирование спроса на зарубежных рынках на российскую продукцию через обеспечение финансовых условий экспортной сделки на конкурентном уровне.

АО РОСЭКСИМБАНК осуществляет свою деятельность через:

- специализированные кредитные и гарантийные продукты, продукты финансового рынка: продуктовая линейка АО РОСЭКСИМБАНК сформирована с учетом специфики финансирования экспорта и соответствует стандартам деятельности экспортно-импортных банков других стран;
- обеспечение конкурентных условий финансирования российских экспортных проектов.

Акционерами АО РОСЭКСИМБАНК являются АО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (АО «ЭКСПАР») – по состоянию на 01.01.2020 компании принадлежит 60,9656% акций Банка, и акционерное общество «Российский экспортный центр» (АО «Российский экспортный центр») – по состоянию на 01.01.2020 компании принадлежит 39,0343 % акций Банка.

Операционная модель АО РОСЭКСИМБАНК, как неотъемлемого элемента Группы РЭЦ, глубоко интегрирована с АО «ЭКСПАР» и АО «РЭЦ» в целях предоставления комплексного набора услуг клиентам и повышения эффективности деятельности Группы в целом. Высокий уровень интеграции воплощен в:

- удобстве сочетания финансовых продуктов Банка (финансирование, гарантии) со страховыми продуктами АО «ЭКСПАР» и нефинансовыми продуктами АО «РЭЦ» (обучение, анализ рынков, поиск партнеров и др.);
- единых для всей Группы функциональных центрах компетенций, например, в части риск-менеджмента и финансовой функции;
- доступе Банка к обширной экспертизе и аналитическим данным по ключевым рынкам экспорта, а также к каналам взаимодействия с клиентами, используемым компаниями Группы.

Настоящий отчет составлен в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:

## Основные итоги 2019 года

В 2019 году Банк продолжил развитие поддержки несырьевого экспорта и продемонстрировал рост финансовых показателей по целому ряду направлений:

**293**  
экспортера получили  
поддержку со стороны Банка

**> 40%**  
составил рост количества  
поддержанных экспортеров

**48%**  
доля МСП в общем количестве  
поддержанных экспортеров  
(на 11% выше, чем в 2018 году)

- утверждены и запущены в реализацию новые продукты, нацеленные на экспортеров сегмента МСП:
  - гарантия в пользу налоговых органов для некрупных экспортеров на сумму до 5 млн ₽;
  - предэкспортное финансирование «Экспортный стандарт»;

Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2019 год размещена в сети Интернет на сайте АО РОСЭКСИМБАНК: [www.eximbank.ru](http://www.eximbank.ru).

- обеспечен запас прочности и уровень ликвидности, достаточный для реализации поддержки экспорта в условиях волатильности финансовых рынков и санкционных ограничений;

**3 509** млн рублей  
чистая прибыль (плановый  
показатель 1 044 млн рублей)

- объем работающих активов Банка по сравнению с прошлым годом увеличился на 11,8%.

По итогам 2019 года объем предоставленного Банком финансирования в рамках поддержки экспорта составил 73,6 млрд рублей. Совокупный объем поддержанного экспорта, в том числе с применением комплексных механизмов поддержки в части предоставления страхового покрытия АО «ЭКСПАР», составил 1,9 млрд долл. США.

Кредитный портфель поддержки экспорта на 01.01.2020 увеличился до 94,7 млрд рублей, продемонстрировав прирост по отношению к прошлому году на 19,5%. Портфель корпоративных облигаций российских экспортеров, остался на уровне прошлого года, составив 11,4 млрд рублей. Внебалансовые обязательства по гарантиям и подтвержденным аккредитивам на 01.01.2020 года составили 4,7 млрд рублей.

Кроме того, было обеспечено выполнение качественных показателей поддержки экспорта

в части ориентации на поддержку экспорта высокотехнологичной продукции: доля кредитов, предоставленных в целях поддержки экспорта продукции ВТП, превысила 60%.

В части управления кредитным риском в результате проведения детальной оценки деятельности и финансовой устойчивости контрагентов, а также

предоставления кредитов с надежным обеспечением, преимущественно со страховым покрытием АО «ЭКСПАР» или государственной гарантией, по итогам 2019 года на фоне наращивания объемов поддержки Банк сохранил низкий уровень риска кредитного портфеля. Ставка резервирования кредитного портфеля 2019 года составила 2,0%.

## Стратегия и перспективы развития

АО РОСЭКСИМБАНК занимает уникальное положение на российском банковском рынке, модель деятельности которого сочетает в себе одновременно три функции:

1. институт поддержки экспорта;
2. коммерческий банк, регулируемый Банком России;
3. интегрированный элемент Группы РЭЦ.

В рамках действующей стратегии основной задачей Банка является поддержка российского экспорта путем предоставления кредитно-гарантийных продуктов российским экспортерам, зарубежным покупателям и их банкам. В рамках своей деятельности Банк уделяет особое внимание оказанию поддержки в продвижении высокотехнологичной продукции, работ и услуг. Для предоставления своим клиентам продуктов и услуг на максимально выгодных для них условиях Банк участвует в программах государственной поддержки экспортеров.

В новом стратегическом цикле приоритетными рынками являются рынки развивающихся стран, имеющие уровень риска выше среднего, высокий прогнозный темп роста импорта и характеризующиеся благоприятным политическим климатом с точки зрения взаимоотношений с Россией (например, страны Азии и Латинской Америки). Выход на данные рынки будет осуществляться за счет дальнейшего развития Единой сети поддержки экспорта Группы РЭЦ, в том числе точек зарубежного присутствия Группы.

Помимо приоритетных рынков также в новом стратегическом цикле будет осуществлено развитие поддержки отраслей, традиционно представленных в портфеле Банка (например, машиностроение, металлургическая промышленность, химическая промышленность, АПК и т.д.), что будет способствовать дальнейшей эффективной реализации задачи по увеличению объема экспорта.

В дополнение к отраслям, представленным в текущем портфеле, Банк будет сфокусирован на поддержке перспективных отраслей, на данный момент не занимающих существенную долю в структуре экспорта (например, экспорт услуг). Усилия по данным направлениям будут способствовать реализации Национального проекта «Международная кооперация и экспорт».

Статус института поддержки экспорта накладывает на Банк обязательства по работе с нишевыми категориями клиентов, менее привлекательными для коммерческих банков с точки зрения минимального объема сделки и допустимых уровней риска, что создает необходимость в покрытии выданных кредитов за счет страховых продуктов АО «ЭКСПАР». Эффективная реализация данной задачи обеспечивается за счет интеграции операционной модели Банка, как элемента Группы РЭЦ, создания в рамках Группы комплексного набора услуг, сочетания финансовых продуктов, внедрение интегрированной системы риск-менеджмента и финансового управления.

С целью обеспечения актуальности и востребованности оказываемых финансовых услуг и с учетом тенденций развития продуктового предложения коммерческих банков, АО РОСЭКСИМБАНК занимается постоянным развитием и совершенствованием собственной линейки продуктов. При этом он руководствуется следующими принципами:

- Развитие клиентского сервиса и клиентского опыта в соответствии с лучшими российскими и международными практиками;
- Непрерывное развитие и совершенствование продуктового предложения;



- Взаимодополняемость финансовых и нефинансовых продуктов Группы РЭЦ для поддержки экспортера на всех этапах жизненного цикла;
- Эффективное распределение экспортных субсидий;
- Обеспечение достижения финансовых и нефинансовых целей Банка.

АО РОСЭКСИМБАНК, являясь одновременно государственным институтом по поддержке экспорта и коммерческим банком, регулируемым Банком России, уделяет большое внимание проведению сбалансированной политики управления активами и пассивами при минимизации банковских рисков путем учета всех факторов, оказывающих влияние на результаты деятельности.

Обеспечение финансовой устойчивости и поступательного развития Банка для осуществления стратегических и операционных задач является одной из целей Стратегии, планы развития которой

предусматривают соблюдение следующих основных принципов:

- наличие и поддержание высокого уровня собственной финансовой устойчивости и платежеспособности Банка, с учетом страхового покрытия АО «ЭКСПАР»;
- наличие собственного капитала, а также формируемых в рамках операционной деятельности финансовых резервов (собственные финансовые ресурсы размещаются в высоколиквидные активы);
- эффективное применение интегрированной системы управления рисками в соответствии с лучшими практиками.

С учетом предусмотренного Стратегией органического роста при достижении Банком целей, заложенных в рамках Стратегии, Банком планируется сохранение на горизонте до 2024 года высокого уровня финансовой устойчивости.



ПРИОРИТЕТНЫЕ  
НАПРАВЛЕНИЯ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА



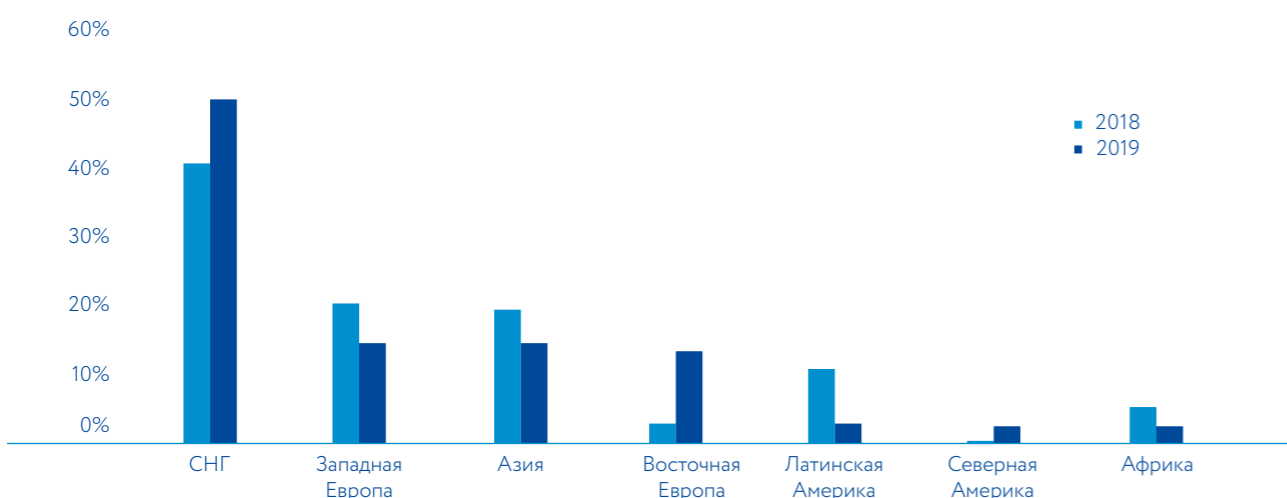
# Приоритетные направления деятельности Банка

Банк продемонстрировал высокую диверсификацию поддержки экспорта как по отраслям, так и по регионам.

## 73,6 млрд рублей

объем предоставленного Банком финансирования в рамках поддержки экспорта

**Рисунок 1.**  
Структура предоставленной кредитно-гарантийной поддержки в разрезе макрорегионов



**Рисунок 2.**  
Структура предоставленной кредитно-гарантийной поддержки за 2019 год в разрезе макроотраслей



Основной задачей Банка на 2020 год остается поддержка российского экспорта путем предоставления кредитно-гарантийных продуктов своим клиентам – российским экспортерам, зарубежным покупателям и их банкам, а также международным организациям, финансирующим приобретение товаров и услуг российского производства.

Также планируется продолжать продвижение новых продуктов, разработанных в 2019 году для сегмента МСП. Дополнительно, перспективным направлением, подлежащим развитию в 2020 году, является партнерство с коммерческими банками с целью оказания массовой поддержки МСП-экспортерам за счет использования продуктов, предлагаемых посредством банков-партнеров.

## Кредитная поддержка

В целом, в 2019 году кредитная поддержка предоставлялась Банком российским экспортерам и их иностранным контрагентам в рамках продуктовых групп предэкспортного и постэкспортного финансирования, экспортного факторинга, кредита иностранным покупателям и их банкам с целью обеспечения поддержки экспортеров на всех этапах реализации экспортных контрактов.

**58,7 млн рублей**  
общий объем кредитов,  
выданный в 2019 году

Важнейшими оперативными задачами Банка на 2020 год являются:

- сокращение сроков предоставления кредитно-гарантийных продуктов и упрощение процедур для клиентов;
- развитие цифровой инфраструктуры для реализации и предоставления продуктов, а также поддержки дистанционного взаимодействия с отдельными категориями клиентов
- системный охват российских экспортеров и предоставление им комплексных услуг поддержки, что будет способствовать дальнейшей эффективной реализации задачи по увеличению объемов экспорта.

В рамках развития действующего продукта «Прямой кредит иностранному покупателю» Банком при страховой поддержке АО «ЭКСПАР» был реализован ряд сделок с зарубежными торговыми сетями. За счет предоставляемых кредитных средств по данным сделкам финансируется более 80 экспортных контрактов, заключенных с российскими поставщиками продуктов питания, бытовой химии и товаров народного потребления, в том числе, более 30 контрактов экспортеров сегмента МСП.

Одним из основных направлений в области работы с иностранными банками является оказание услуг по проведению расчетов в форме документальных аккредитивов, в том числе с финансированием.

В апреле 2019 года Банк реализовал первые совместные сделки с Африканским экспортно-импортным банком (Афрэксимбанк), добавив подтверждение по двум аккредитивам, которые были выпущены Афрэксимбанком, что позволило осуществить поставку удобрений российского производства на общую сумму около 45 млн долларов США и организовать механизм осуществления расчетов за эти поставки.





Принимая во внимание стратегическую значимость поддержки продвижения российского несырьевого экспорта в страны Африки, АО РОСЭКСИМБАНК планирует использовать имеющийся финансовый инструментарий и отношения с Афрэксимбанком в качестве одного из ключевых партнеров на континенте для развития международного финансирования поставок российской продукции в регион в 2020 и последующие годы.

Развивая связи с международными финансовыми институтами, Банк на площадке Санкт-Петербургского международного экономического форума заключил рамочное кредитное соглашение с Евразийским банком развития (ЕАБР), что позволило открыть возможность для финансирования поставки гетероструктурных фотоэлектрических модулей производства ООО «Хевел» в рамках уникального проекта строительства солнечной электростанции в СНГ на территории Акмолинской области Республики Казахстан – СЭС «Нура».

Также в 2019 году в АО РОСЭКСИМБАНК осуществлялось активное развитие нового продукта «Экспортный факторинг без права регресса под страхование АО «ЭКСПАР» (финансирование под уступку права денежного требования), входящего в линейку инструментов постэкспортного финансирования.

В соответствии с данными Ассоциации факторинговых компаний России, по итогам 2019 года АО РОСЭКСИМБАНК занимает второе место по объему операций среди участников российского рынка факторинга, предоставляющих услуги международного факторинга.

Продукт был утвержден Правлением Банка 11 октября 2018 года, по итогам 2019 года банком заключено 10 рамочных договоров факторинга, установлено 17 лимитов финансирования, профинансировано более 800 поставок на общую сумму 1,9 млрд рублей.

Так, из наиболее значимых проектов по предоставлению кредитной поддержки в 2019 году можно выделить:

- кредитное соглашение с АО «Атомстройэкспорт», являющимся ДЗО Госкорпорации «Росатом». В рамках данного соглашения Банк осуществляет финансирование расходов по экспортным контрактам, заключённым АО «Атомстройэкспорт» в целях поставки оборудования для 3 и 4 энергоблоков АЭС «Куданкулам» в Индии и строительства АЭС «Руппур» в Бангладеш.
- рамочный договор факторинга без права регресса под страхование АО «ЭКСПАР» с ПАО «СИБУР Холдинг». Это первый опыт сотрудничества организаций, в рамках которого Банк будет

оказывать финансовую поддержку экспортных проектов клиента, реализуемых на условиях отсрочки платежа. Перечень стран не ограничен, договор позволяет принимать на обслуживание как дебиторов из СНГ, так и из стран дальнего зарубежья. Сделки реализуются с поддержкой АО «ЭКСПАР», предоставляющим страховое покрытие в отношении дебиторской задолженности, под уступку которой предоставляется финансирование, что позволяет АО РОСЭКСИМБАНК предоставлять ПАО «СИБУР Холдинг» финансирование в валюте контракта в размере 100% от суммы поставки сразу после осуществления отгрузки экспортных товаров и полностью закрывать риск неплатежа со стороны иностранных покупателей.

- кредитное соглашение на сумму 6 млрд рублей о предоставлении кредитной линии сроком на 24 месяца с компанией EuroChem Trading GmbH (Швейцария), являющейся торговой компанией в Группе Еврохим.

Группа входит в число мировых лидеров среди производителей азотных, фосфорных и калийных удобрений. Кредитные средства используются Заемщиком на цели оплаты по договору о покупке аммиака, заключенному между Заемщиком и АО «ЕвроХим-Северо-Запад» (Экспортер). Предметом поставки по экспортному контракту является аммиак жидкий, производимый Экспортером на заводе в г. Кингисеппе (Ленинградская область). АО «ЕвроХим-Северо-Запад» является новым предприятием Группы «ЕвроХим», официальное открытие которого было осуществлено в июне 2019 года в рамках Петербургского международного экономического форума. Новое производство аммиака является крупнейшим в Европе и России по мощности производственной установки.

- кредитное соглашение с A.S. Mill Products H.K. Limited. Компания является ключевым поставщиком продукции ОАО «Каменск-Уральский металлургический завод» (ОАО «КУМЗ») на азиатские рынки. ОАО «КУМЗ» является производителем высокотехнологичной продукции из деформируемых алюминиевых и магниевых сплавов, широко применяемых в различных отраслях промышленности, включая авиа и судостроение, нефтегазовую отрасль и многие другие. Подписанное соглашение направлено на наращивание экспортных объемов ОАО «КУМЗ» на азиатских рынках в рамках стратегии предприятия.
- кредитное соглашение с одним из долгосрочных клиентов АЛРОСА, международным производителем бриллиантов Dali

Diamond. Кредитное соглашение между РОСЭКСИМБАНКом и Dali Diamond предусматривает открытие возобновляемой кредитной линии для финансирования закупок алмазного сырья у АЛРОСА. Страхование рисков в рамках соглашения осуществляет АО «ЭКСПАР».

Dali Diamond – международная компания со штаб-квартирой в Антверпене – на протяжении уже трех поколений занимается производством и торговлей бриллиантами и является одним из ведущих клиентов АЛРОСА.

- предоставление финансирования в форме международного факторинга АО «АВТОВАЗ» под страховое покрытие АО «ЭКСПАР» в рамках нового механизма субсидирования процентной ставки по экспортным кредитам (в рамках постановления Правительства Российской Федерации №191 от 23.02.2019 года).

Для АО «АВТОВАЗ» сделка с АО РОСЭКСИМБАНК стала первой сделкой по международному факторингу.

- с помощью продукта международный факторинг, под страховое покрытие АО «ЭКСПАР», обеспечена поставка машинокомплектов ООО «УАЗ» для Группы «ВИРАЖ» (Республика Казахстан) для последующей сборки и реализации. Для ООО «УАЗ» это первая сделка по международному факторингу и первая прямая сделка с Группой РЭЦ по финансовой поддержке.

Кроме того, в 2019 году продуктовая линейка Банка была доработана финансовыми инструментами для сегмента МСП.

В целях исполнения поставленных задач перед компаниями группы РЭЦ на период 2020-2024 гг. в рамках Национального проекта «Международная кооперация и экспорт» Банк ориентируется на наращивание объемов поддержки экспорта МСП-экспортеров и увеличение клиентской базы, представленной представителями малого и среднего бизнеса.



При разработке продуктов для МСП основным фокусом является обеспечение оперативности принятия Банком решения по заявке клиента при сокращенном пакете документов. Так, в продуктовую линейку в 2019 году в рамках продуктов предэкспортного кредитования было добавлено

«коробочное» решение для МСП-экспортеров «Экспортный стандарт» на сумму не более 10 млн рублей по упрощенной процедуре. Новые продукты оказались востребованы на рынке, что нашло отражение в заключении нескольких сделок в том же году.

## Гарантийная поддержка

# 14,9 млрд рублей

сумма предоставленных гарантий и аккредитивов

Фокусом работы гарантийного направления в 2019 году стало формирование специальных финансовых предложений участникам экспортной сделки, позволяющим выводить российскую продукцию на внешние рынки, а также увеличение количества уникальных поддерживаемых экспортеров за счет использования коробочных продуктов.

Так, был разработан и утвержден «коробочный» продукт для гарантий возврата НДС на сумму до 5 млн рублей для некрупных экспортеров с упрощенной процедурой, стандартным пакетом документации и сокращенными сроками выдачи таких гарантий. Использование данного продукта позволило оказать поддержку большему количеству экспортеров из сегмента МСП, а также расширить клиентскую базу.

Оказывая гарантийную поддержку предприятиям, Банк в 2019 году предоставил гарантии по обязательствам российских экспортеров покупателям в Италии, Пакистане, Руанде, Египте, Финляндии, Сербии, Казахстане, Узбекистане, Таджикистане, Туркмении, Азербайджане, Кубе.

В 2020 году планируется наращивание объемов выдач гарантий и расширение географии предоставления поддержки российским экспортерам для выхода на рынки стран Ближнего Востока, Африки, Латинской Америки и Юго-Восточной Азии, в том числе, за счет кооперации с Афрэксимбанком.

## Операции на финансовых рынках

В течение 2019 года АО РОСЭКСИМБАНК продолжал расширять круг банков-контрагентов для сотрудничества на финансовых рынках. Совершенствовалась документарная база

для проведения кредитных и конверсионных операций, сделок РЕПО с ключевыми участниками российского межбанковского рынка.

Успешная деятельность Банка и устойчивость финансовых показателей позволили сохранить высокие рейтинги. В 2019 году рейтинговое агентство Moody's повысило депозитный рейтинг в иностранной валюте до уровня Ba1 и подтвердило рейтинг риска контрагента на уровне Ba1, агентство «Эксперт РА» подтвердило кредитный рейтинг банка на уровне ruAA.

Объем открытых со стороны контрагентов в 2019 году лимитов на АО РОСЭКСИМБАНК увеличился на сумму более 20 млрд рублей. Объем операций на межбанковском рынке вырос на 43%. Банк продолжал осуществлять конверсионные операции в рамках продвижения расчетов в национальных валютах, в течение года проводились конверсии со всеми ключевыми и локальными валютами, отдельно стоит отметить наращивание объемов конверсионных операций с казахстанским тенге KZT и белорусским рублем BYN.

АО РОСЭКСИМБАНК активно рефинансирует экспортные кредиты в рамках специализированных инструментов Банка России. В течение 2019 года сумма привлеченных средств в Банке России поддерживалась на уровне свыше 10 млрд рублей, в отдельные периоды достигая 14 млрд рублей, на конец года составила около 9 млрд рублей в связи с досрочным погашением ряда экспортных кредитов.

В ноябре 2019 года АО РОСЭКСИМБАНК успешно прошел ofertу по размещенному в 2015 году дебютному облигационному выпуску в размере 5 млрд рублей. Ставка купона на следующий 2х летний период до оферты снизилась на 1,4% годовых и была установлена в размере 6,90% годовых. По результатам оферты инвесторы предъявили к погашению 27% выпуска, которые были в течение одного дня перераспределены на вторичном рынке.

В декабре 2019 года АО РОСЭКСИМБАНК разместил новый выпуск облигаций в размере

10 млрд рублей сроком 4 года до ближайшей оферты, ставка купона установлена в размере 6,90% годовых.

Кроме того, в рамках расширения инструментов финансирования проведена дебютная сделка по привлечению у Банка России кредита под обеспечение ценными бумагами в рамках ранее установленного лимита в размере 25 млрд рублей.

В связи с улучшением рыночной конъюнктуры на международных рынках были оптимизированы условия фондирования в иностранной валюте.



## Корреспондентские отношения

В 2019 году РОСЭКСИМБАНК продолжил расширять географию своей корреспондентской сети и устанавливать корреспондентские отношения с зарубежными банками. Развитие расчетов в национальных валютах является важным направлением в деятельности АО РОСЭКСИМБАНК, позволяющим успешно реализовывать меры по поддержке российского экспорта. Успешно интегрируя ранее созданную корреспондентскую сеть с многочисленными иностранными банками,

Банк в 2019 году наращивал масштабы расчетного обслуживания в национальных валютах по внешнеэкономическим контрактам.

Кроме того, учитывая динамику развития российско-китайских торгово-экономических отношений, в 2019 году РОСЭКСИМБАНК реализовал план мероприятий по взаимодействию в финансовой и нефинансовой сфере с российским филиалом одной из крупнейших финансовых групп в КНР.



# ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ



## Исполнение БП и Сметы АХР и КВ Банка

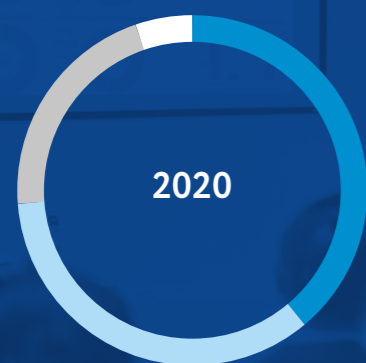
По состоянию на 01.01.2020 объем активов Банка, рассчитанных с учетом свернутых счетов доходов, расходов и переоценки ценных бумаг, составил 147 577 млн рублей, объем работающих активов (с учетом проблемных) 137 957 млн рублей (93% активов Банка), в т. ч.:

<b>Кредитный портфель</b> в том числе поддержка экспорта	<b>95 862</b> млн рублей 94 673 млн рублей
<b>Портфель ценных бумаг</b> в том числе поддержка экспорта	<b>29 157</b> млн рублей 11 389 млн рублей
<b>МБК и РЕПО</b>	<b>12 903</b> млн рублей
<b>Средства в клиринговых организациях</b>	<b>35</b> млн рублей

Основой заемных средств Банка, фондирующего финансирование в рамках поддержки экспорта, являются средне- и долгосрочные ресурсы.

Рисунок 3.

Общий объем привлеченных средств на 01.01.2020 составил 115 429 млн рублей. Структура привлечения достаточно диверсифицирована:



- средства клиентов | **39%**
- привлечение на межбанковском рынке | **35%**
- выпущенные ценные бумаги | **21%**
- субординированное привлечение | **5%**

Уставный капитал Банка на 01.01.2020 составил 20 751 млн рублей. Величина собственных средств (капитала) Банка составила 28 194 млн рублей.

Кредитный портфель поддержки экспорта на 01.01.2020 увеличился до 94,7 млрд рублей, продемонстрировав прирост по отношению к прошлому году на 19,5%. Средневзвешенная срочность кредитного портфеля на 01.01.2020 оставляет 6,1 лет<sup>1</sup>.

По состоянию на 01.01.2020 г. на топ-10 крупнейших заемщиков приходится 53% (50,5 млрд рублей) совокупного кредитного портфеля Банка,

что находится примерно на уровне прошлого года (55%, 44,4 млрд руб). Порядка 80% сделок топ-10 крупнейших заемщиков обеспечено страховым покрытием АО «ЭКСПАР» в размере не менее 90%.

Увеличивая объем оказываемой поддержки, Банк стремится обеспечить минимизацию рисков и оптимизировать качество своего портфеля. Так, фактический показатель средней ставки резервирования по кредитному портфелю 2019 года остается на стабильно низком уровне – 2,0%. Более 70% портфеля 2019 года относится к 1-2 категориям качества.

1. На основании данных по сроку договора кредитования и без учета договоров факторинга

Объем просроченной задолженности составил

# 4 354 млн рублей

снизившись по сравнению с началом года на 1 195 млн рублей. Основным фактором снижения суммы проблемных активов стали погашения по ранее просроченным обязательствам.

В рамках работы с проблемными активами в 2019 году получены практические результаты по возврату денежных средств и уменьшению созданных Банком резервов, в том числе восстановление резервов путем:

- реструктуризации проблемного кредита, не покрытого залогами, в работающую ссудную задолженность с покрытием твердыми залогами;
- оспаривания сделки, что позволило вернуть в Банк 350 млн рублей;
- оформления обеспечения по проблемным активам, не имеющим твердых залогов при первоначальной сделке;
- проведения торгов залоговым имуществом в рамках процедур банкротства;
- прекращения процедуры банкротства заключением мирового соглашения с проблемным должником;
- полного восстановления платежеспособности заемщика и возврат актива в действующий портфель Банка.

По результатам 2019 года получена прибыль в размере 3 509 млн рублей, что превышает плановый показатель на 2 503 млн рублей. Основными факторами превышения прибыли стали:

- превышение фактического чистого процентного дохода над плановым – 403 млн рублей;
- меньший объем расходов на создание резервов, что обусловлено более низким уровнем резервирования по новому портфелю – 2,0% при плановом значении 3,6%;
- фактическая экономия по АХР в размере 355 млн рублей;

Смета Банка на 2019 год утверждена в размере 2 312,8 млн рублей, в том числе Смета административно-хозяйственных расходов (АХР) 2 253,7 млн рублей, Смета капитальных вложений (КВ) 59,1 млн рублей, в целом исполнение по Смете составляет 73%.

Исполнение по Смете АХР за указанный период составило 1 656,9 млн рублей или 74% от плана.

**1,3 млрд рублей**  
сумма погашений, полученная в рамках проведенных мероприятий по работе с проблемными активами

# 596,8 млн рублей

экономия расходования средств по итогам года

По итогам года наблюдается экономия расходования средств – 596,8 млн рублей, сложившаяся за счет следующих основных факторов:

- меньший фактический объем расходов на персонал;
- сдвиг сроков реализации крупных ИТ-проектов;

## Показатели капитализации

В структуре собственных средств (капитала) Банка преобладают источники базового капитала.

- Базовый капитал – 21 562 млн рублей:
  - Уставный капитал – 20 751 млн рублей;
  - Прибыль прошлых лет – 975 млн рублей;
  - Нематериальные активы – 164 млн рублей.
- Дополнительный капитал – 6 632 млн рублей;

Собственный капитал сформирован, главным образом, за счет взносов акционеров.

Главным инструментом дополнительного капитала выступают следующие привлеченные средства:

- субординированный кредит, полученный от Внешэкономбанка 27.12.2010 номинальной стоимостью 1 700 млн рублей сроком до марта 2021 года. 09.11.2015 подписано Дополнительное соглашение к Договору о предоставлении субординированного кредита;
- субординированный депозит АО «ЭКСАР» от 22.01.2015 в сумме 500 млн рублей сроком до января 2022 года. ГУ Банка России по Центральному федеральному округу одобрено включение привлеченного депозита в состав источников дополнительного капитала АО РОСЭКСИМБАНК;

- снижение расходов на ремонт, хозяйственное обеспечение, содержание офиса и автотранспортное обслуживание;
- сокращение расходов на командировки.
- Исполнение по Смете КВ составило 38,8 млн рублей или 34% от плана.

- субординированный депозит АО «РЭЦ» от 15.08.2017 в сумме 1 831,2 млн рублей сроком до 15.08.2027. Центральным Банком одобрено включение привлеченного депозита в состав источников дополнительного капитала АО РОСЭКСИМБАНК;
- субординированный депозит АО «ЭКСАР» от 01.12.2017 в сумме 2 000 млн рублей сроком до 01.12.2027. Центральным Банком одобрено включение привлеченного депозита в состав источников дополнительного капитала АО РОСЭКСИМБАНК.

Банком используется стандартизированный подход к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, предложенный Базельским комитетом. Всем активам присваивается весовой коэффициент в соответствии с категорией риска. Определение величины активов Банка для целей расчета нормативов достаточности капитала осуществляется в соответствии с требованиями пункта 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Размер собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2020 составил 28 194 млн рублей.

# Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО РОСЭКСИМБАНК

Годовым общим собранием акционеров АО РОСЭКСИМБАНК (протокол от 30.05.2019 № 2) было принято решение выплатить дивиденды

по результатам деятельности АО РОСЭКСИМБАНК в 2018 году в размере 75% от прибыли к распределению.



## Перечень крупных сделок

В течение 2019 года сделки, относящиеся, в соответствии с законодательством Российской Федерации, к разряду крупных, Банком не заключались.

## Перечень сделок с заинтересованностью

В течение 2019 года Советом директоров Банка и общим собранием акционеров не одобрялись сделки, признаваемые, в соответствии с Федеральным законом

«Об акционерных обществах», сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.



ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ  
ФАКТОРОВ РИСКА,  
СВЯЗАННЫХ  
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ  
АО РОСЭКСИМБАНК

# Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью АО РОСЭКСИМБАНК



В целях эффективного управления рисками, возникающими в ходе осуществления банковской деятельности, АО РОСЭКСИМБАНК сформирована и совершенствуется на регулярной основе комплексная система управления рисками и достаточностью капитала. Данная система является частью общей системы корпоративного управления АО РОСЭКСИМБАНК и направлена на обеспечение эффективного функционирования, устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития.

Система управления рисками АО РОСЭКСИМБАНК базируется на следующих основополагающих принципах:

- **системность** – управление всеми видами рисков осуществляется по всем направлениям деятельности и процессам, на всех уровнях управления;
- **интегрированность** – процессы управления рисками интегрированы в бизнес-процессы Банка; в систему управления рисками вовлечен каждый работник Банка в рамках своей компетенции и осведомленности в целях обеспечения «трех линий защиты» – владельцы рисков, управление рисками, внутренний аудит;
- **осведомленность** – управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации; принятие решений о проведении любой операции осуществляется только после всестороннего анализа и оценки рисков;

- **своевременность** – система управления рисками обеспечивает своевременность, полноту и достоверность информации о значимых рисках;
- **непрерывность** – процесс управления рисками осуществляется на постоянной основе и включает в себя операционный и последующий контроль рисков;
- **независимость** – служба управления рисками является самостоятельным структурным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих операции / принимающих риски;
- **актуальность** – процесс управления рисками включает в себя постоянное совершенствование всех элементов управления рисками, включая стандарты и методики, информационные системы, с учетом стратегических задач, изменений внутренней и внешней среды, новаций в международных практиках и стандартах управления рисками;
- **технологичность** – процесс управления рисками осуществляется с использованием современных информационных технологий и информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;
- **цикличность** – процесс управления рисками представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл реализации его основных компонентов;

- **разделение полномочий** – система управления рисками основывается на организационном разделении структурных подразделений и работников, ответственных за совершение операций, управление рисками и учет;
- **соответствие уровня принятия решения уровню принимаемого риска** – уровень принятия решений по одобрению операций/лимитов устанавливается в зависимости от размера сделки/лимита и уровня принимаемых рисков;
- **ограничение уровня принимаемых рисков** – все операции проводятся только при наличии обязательных лимитов или отдельных решений органов управления Банка или коллегиальных рабочих органов.

Комплексная система управления рисками охватывает все категории рисков, возникающих в деятельности Банка, и направлена на постоянное выявление, оценку, осуществление контроля и предупреждение возможных угроз, снижение потенциальных последствий наступления рисков. Действующая система управления банковскими рисками обеспечивает устойчивость экономического состояния АО РОСЭКСИМБАНК и поддержание его на должном уровне. Функционирование системы управления рисками регламентировано Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров АО РОСЭКСИМБАНК, а также внутренними нормативными и методологическими документами в области управления рисками, утвержденными Правлением АО РОСЭКСИМБАНК. Стратегия управления рисками и капиталом сформирована с учетом масштабных стратегических целей и задач Банка, сформулированных в его Стратегии развития, а также в стратегических документах, определяющих развитие Российского экспортного центра.

В ответ на постоянные изменения внешних рыночных и регуляторных условий, а также внутренних факторов, характера и масштабов проводимых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков АО РОСЭКСИМБАНК осуществляет постоянное совершенствование системы управления банковскими рисками в целях повышения ее эффективности. В совершенствовании системы управления рисками АО РОСЭКСИМБАНК отдает приоритет стандартам и инструментам, рекомендуемым Базельским комитетом по банковскому надзору, с учетом требований лучших мировых практик.

В случае возникновения одного или нескольких видов рисков Банк предпринимает все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

В целях обеспечения учета существенных рисков Банком используются риск-метрики, учитывающие возможные потери от реализации рисков как в стандартных условиях функционирования финансовых рынков, так и в стрессовых условиях.

К существенным видам риска Банк относит все виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и которые принимаются во внимание в расчете регуляторного капитала, но не ограничиваясь ими:

кредитный риск, рыночные риски (процентный, валютный, фондовый, риск ликвидности), риск концентрации, операционный, в том числе правовой риск, стратегический риск. Оценка существенности видов риска, по которым Банк России не устанавливает нормативы, осуществляется путем сопоставления максимальных потерь с величиной регуляторного капитала Банка. Виды рисков, которые невозможно оценить количественными методами, оцениваются экспертными методами.

Перечень значимых для Банка рисков утверждается Советом директоров АО РОСЭКСИМБАНК и ежегодно пересматривается в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО РОСЭКСИМБАНК. В отношении значимых для Банка рисков Советом директоров Банка устанавливается риск-аппетит (лимиты и сигнальные значения).

На постоянной основе проводятся мероприятия по повышению культуры риск-менеджмента, построения риск-ориентированного подхода во всех

видах деятельности Банка и группы в целом в целях повышения эффективности выполнения поставленных стратегических задач.

## Кредитный риск

Деятельность по управлению кредитными рисками является в Банке одной из составных частей комплексной системы управления рисками. Главной

задачей управления кредитными рисками в Банке является своевременное выявление, оценка кредитных рисков и принятие мер по их минимизации.

Ключевой задачей управления кредитными рисками Банка является максимально точная оценка вероятности исполнения клиентом своих обязательств по кредитной сделке и уровня потерь по кредиту в случае дефолта клиента в целях принятия оптимального кредитного решения.

Банк определяет систему ограничений уровня риска исходя из Стратегии своего развития, Стратегии управления рисками и капиталом, Кредитной политики, утвержденных Советом директоров Банка. Ограничения устанавливаются, в том числе на агрегированном уровне, по отдельным видам риска, по отдельным направлениям и операциям. Ограничения по большей части предполагают наличие лимита, пороговых/контрольных значений и целевого уровня с определением плана действий в случае нарушения установленных значений и согласуются с процессами бизнес-планирования и бюджетирования в Банке.

Система лимитов кредитования включает в себя:

- лимиты, ограничивающие совокупность принимаемых кредитных рисков. К данным лимитам относятся лимит на принятие решений по проведению операций, несущих кредитный риск, лимит на самостоятельное принятие кредитных рисков, который может устанавливаться для уполномоченных лиц, и др.;
- лимиты концентрации кредитного риска;
- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному контрагенту (группе взаимосвязанных контрагентов). К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты, лимиты на конкретные операции и др.

Банк стремится развивать систему контроля лимитов на отдельных заемщиков (их группы), а также систему контроля лимитов на портфельном уровне. Для принятия обоснованного решения о целесообразности проведения кредитной операции с клиентом в процессе анализа используется доступная Банку информация финансового и нефинансового характера о деятельности контрагента, его учредителях, деловой репутации на рынке, его кредитной истории и т.д.

Основными критериями для работы с клиентом являются:

- правоспособность, дееспособность;

- соответствие целевого назначения кредита условиям продуктов Банка;
- соответствие целей кредитования основному виду деятельности заемщика;
- наличие первичных источников погашения запрашиваемого финансирования;
- наличие ликвидного обеспечения (вторичного источника погашения) и его достаточность для полного или частичного покрытия запрашиваемого кредита, процентов за его использование и комиссий за услуги по кредитованию (по кредитным продуктам, где такое обеспечение предусмотрено), а также (где применимо) в качестве возможных источников погашения запрашиваемого кредита оцениваются поступающие потоки по финансируемому и иным, текущим и планируемым, проектам реализуемым контрагентом, в случае вхождения контрагента в Группу/Холдинг перспективы возврата кредита могут оцениваться и по консолидированной отчетности Группы.

Важным направлением кредитного риск-менеджмента является мониторинг кредитного портфеля Банка, выявление на ранней стадии факторов риска, которые могут повлечь за собой неполное исполнение клиентом своих обязательств перед Банком, с целью принятия своевременных мер по минимизации потерь. Мониторинг кредитного портфеля проводится с целью своевременной идентификации и оценки кредитных рисков на уровне кредитного портфеля в целом, включая влияние на них отдельных кредитных сделок, а также в целях подготовки предложений по оптимизации структуры и объема принимаемых Банком кредитных рисков.

В Банке действует внутренний нормативный документ, определяющий основные принципы и процедуры мониторинга операций, несущих кредитный риск, зоны ответственности и порядок взаимодействия направлений в рамках данного процесса.

С целью эффективного управления кредитными рисками, возникающими в ходе осуществления банковской деятельности, в АО РОСЭКСИМБАНК создана и совершенствуется на регулярной основе комплексная организационно-методологическая платформа анализа и оценки кредитных рисков



Она включает в себя:

- систему методологического обеспечения;
- систему регламентов и процедур взаимодействия подразделений в процессе комплексного анализа, оценки и мониторинга кредитных рисков;
- систему органов управления, уполномоченных на принятие решений, позволяющих оптимизировать процессы, направленные на поддержание принимаемых кредитных рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка.

В целях минимизации/недопущения роста уровня кредитных рисков Банка при достижении стратегических приоритетов и бизнес-целей в соответствии с действующей Стратегией управления рисками и капиталом АО РОСЭКСИМБАНК, а также Кредитной политикой АО РОСЭКСИМБАНК, на протяжении 2019 года Банк продолжил дальнейшее развитие системы анализа и оценки кредитных рисков.

В рамках процесса минимизации/недопущения роста внешних и внутренних факторов кредитного риска в 2019 году Банком был предпринят ряд мер по совершенствованию методологии и процессов оценки, контроля кредитных рисков:

- усовершенствована процедура мониторинга кредитных рисков;

- актуализирована методика оценки кредитных рисков;
- учитывая экспортно ориентированный целевой сегмент клиентов Банка, усовершенствованы методики по оценке кредитных рисков юридических лиц (нефинансовых организаций) и финансовых институтов, учитывающие страновой риск контрагента, а также специфику действующей продуктовой линейки Банка;
- актуализирована внутренняя нормативная документация по резервам на возможные потери при проведении операций, несущих кредитный риск. Банк, как правило, в предварительном порядке осуществляет классификацию ссуд, планируемой операции, несущей кредитный риск (если применимо) с точки зрения уточнения возможного расчетного резерва.

Пересмотр подходов к оценке и мониторингу кредитных рисков в 2019 году позволил обеспечить достаточную степень защиты от комплекса рисков в условиях растущих потребностей российских экспортеров по расширению бизнеса на мировых рынках, повышению их конкурентоспособности, а также увеличения объемов несырьевого экспорта российского бизнеса через формирование комплексных подходов путем предоставления гарантийной, кредитной и страховой поддержки.



## Рыночные риски (процентный, валютный, фондовый)

**Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, основные биржевые товары и сырье

Банк подвержен рыночным рискам в деятельности управления ликвидностью, размещении временно свободных денежных средств на финансовых рынках.

При управлении рыночными рисками Банк в основном руководствуется требованиями Банка России, а также внутренними нормативными документами, основанными на современных подходах к управлению рисками, дополнительно использует внутренние, более жесткие, ограничения/лимиты.

В целях минимизации рыночного риска Банк использует следующие основные процедуры и методы:

- все виды финансовых операций, проводимых Банком и подверженных рыночным рискам, подлежат процедуре обязательного лимитирования, при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность;
- при определении ценовых условий проводимых операций по привлечению и размещению ресурсов Банк руководствуется принципами, заложенными в том числе в Процентной политике АО РОСЭКСИМБАНК, утвержденной Советом директоров Банка. Процентный риск сводится к минимуму путем соблюдения соответствия способов формирования процентных ставок по выдаваемым кредитам и по пассивным операциям;
- риск, связанный с колебаниями курсов иностранных валют, минимизируется путем

поддержания на минимальном уровне открытой валютной позиции, подверженной риску переоценки в рамках нормативных ограничений валютной позиции, установленных Банком России и более жестких внутренних ограничений;

- определение ограничений на уровне структурных подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, подверженных повышенному рыночному риску – использование механизма принятия риска решением коллегиальных органов (Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением);
- Банк на ежедневной основе оценивает рыночные риски на основании вероятностно-статистических методов, используя общепринятые риск-метрики – Value at Risk, по инструментам, наиболее подверженным данной категории рисков;
- Банк на регулярной основе и во внеплановом режиме проводит процедуру стресс-тестирования, которая позволяет оценить потери от реализации маловероятных экстраординарных событий по портфелям финансовых инструментов и открытым валютным позициям Банка.

Все методы оценки рисков регулярно верифицируются на предмет адекватности реальной ситуации на финансовых рынках. Выявление и оценка уровня совокупного рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

## Риск балансовой ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие недостаточной или избыточной ликвидности. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых

обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Риск ликвидности рассматривается и управляется Банком как часть рыночного риска.

### Поддержание ликвидности является одной из центральных задач управления Банком

В целях проведения анализа и оценки риска потери ликвидности Банк использует следующие методы: метод анализа обязательных нормативов ликвидности, метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, метод прогнозирования потоков денежных средств, количественная и качественная оценка риска потери ликвидности.

В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в том числе по отношению к обязательным нормативам Банка России и внутрибанковской системе коэффициентов.

Управление риском ликвидности осуществляется одновременно на нескольких уровнях:

- Коллегиальным органом, наделенным Правлением полномочиями по управлению долгосрочной и среднесрочной ликвидностью Банка, является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП);
- Казначейство/Департамент операций на финансовых рынках – осуществляет централизованное управление краткосрочной ликвидностью банка, операционную деятельность по исполнению решений КУАП в части управления ликвидностью;

- Финансово-экономический департамент осуществляет краткосрочное и долгосрочное планирование уровня ликвидности;
- Департамент рисков на периодической основе осуществляет поддержку принятия решений КУАП в части управления риском ликвидности;
- Департамент бухгалтерского и налогового учета и отчетности на ежедневной основе контролирует выполнение нормативов риска ликвидности, установленных Банком России;
- Служба внутреннего контроля осуществляет плановые и внеплановые контрольные функции по выявлению конфликта интересов при управлении риском ликвидности, оценивает величину комплаенс риска в процессе управления риском ликвидности;
- Служба внутреннего аудита в соответствии с Планом проверок осуществляет периодические проверки эффективности управления риском ликвидности.

Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнять все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами при любом варианте развития событий.

## Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Банка потерь в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Банк стремится максимально предотвратить возникновение данных видов риска и максимально возможно снизить угрозы возникновения потенциальных убытков (прямых или косвенных) путем формирования многоуровневой системы контроля с разделением сфер ответственности. Процесс управления операционным и иными нефинансовыми рисками основан на принципе осуществления «трех линий защиты».

В целях управления операционным риском Банк осуществляет следующие мероприятия:

- мониторинг, оценку и контроль уровня операционного риска, и предоставление соответствующей отчетности Правлению и Совету директоров Банка;
- контроль соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка, требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних нормативных документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации

учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- модернизацию операционных процедур, в том числе в части автоматизации банковских процессов, повышение уровня безопасности и отказоустойчивости информационных систем и надежности функционирования систем инфраструктуры;
- использование консервативного подхода к подбору персонала на основе комплексной проверки, с учетом личностных качеств, профессиональной подготовки, уровня компетенций.

Оценка операционного риска по требованиям Банка России проводится на основе базового индикативного подхода (BIA, Basic Indicator Approach). Банк стремится к накоплению данных в целях дальнейшего использования продвинутой модели (AMA, Advanced Measurement Approach).

## Правовой риск, комплаенс (регуляторный) риск, риск потери деловой репутации

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров и соглашений, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Отличаем правового риска от иных видов банковских рисков

является потенциальная возможность финансовых потерь для Банка вследствие нарушений, возникающих на правовом поле. Специфической особенностью потерь, возникающих вследствие правовых нарушений, является выплата судебных издержек.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение легитимности деятельности во всех сферах, соблюдения законных интересов Банка при заключении сделок и исполнении условий договоров и установление законных оснований при взаимоотношениях Банка и его работников, соблюдения трудового законодательства, норм делового этикета и корпоративной этики Банка, и его работниками.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные инструменты:

- разработка, согласование, утверждение типовых договоров, отвечающих требованиям правовой защиты интересов Банка;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций, а также других сделок, отличных от стандартизированных;
- разработка и внедрение новых технологий, финансовых инноваций, условий осуществления банковских операций и других сделок с учетом требований законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- привлечение независимых экспертов для получения квалифицированных заключений по вопросам иностранного права в случае, если в заключаемой Банком сделке присутствует иностранный участник или сделка подчинена иностранному праву;
- регулярное повышение квалификации работников Банка в специализированных учебных центрах и др.

Под риском потери деловой репутации (репутационным риском) понимается риск

возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

В целях минимизации риском потери деловой репутации Банком применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров и аффилированных лиц;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- наличие системы информационного обеспечения, не допускающей несанкционированный доступ к базам данных Банка;
- совершенствование защиты конфиденциальной информации;
- предоставление органам управления Банка информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации, сети Интернет и иных источников; анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к работникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации осуществляется в Банке на постоянной основе. В Банке разработаны и введены в действие внутренние нормативные документы, регулирующие порядок принятия решений органами управления,

порядок совершения операций и взаимодействия подразделений, порядок подписания и визирования документов. Основной задачей системы мониторинга законодательства, которая осуществляется на постоянной основе, является обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми работниками Банка. Все процедуры и правила, установленные в Банке, документируются и содержат основные условия проведения операций. В Банке установлен четкий порядок информирования работников о внутренних нормативных документах и изменениях к ним, принимаемых в Банке.

В целях снижения риска нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров Банк осуществляет всесторонний анализ информации о контрагентах, а также использует такие механизмы, как требование о страховании ответственности третьих лиц, о предоставлении обеспечения исполнения обязательств по договорам, методики, позволяющие определить операции, имеющие признаки мошенничества.

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

В целях реализации комплекса мероприятий, направленных на повышение эффективности деятельности Банка и учитывая базовые принципы управления рисками, а также нулевую толерантность к нарушению законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов в 2019 году в части управления регуляторным риском, СВК проводились следующие мероприятия:

- выявление и учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- контроль за соблюдением основных принципов управления регуляторным риском;
- мониторинг регуляторного риска и эффективности управления риском;

- направление, при необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском исполнительным органам и руководителям структурных подразделений Банка;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и/или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- мониторинг своевременности и полноты внесения изменений во внутренние документы в связи

с изменениями законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций;

- контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- совершенствование внутренней нормативной базы путем разработки и контроля за выполнением ежегодного Плана разработки и актуализации нормативных документов Банка;
- участие в разработке внутренних документов по управлению риском, противодействию

коммерческому подкупу и коррупции, инсайдерской информации, а также документов, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения и норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- анализ внедряемых Банком банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

## Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения финансовых потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета и/или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме

необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны создать условия для достижения стратегических целей деятельности Банка.

Банк осуществляет планирование финансовых и качественных показателей деятельности и регулярно, с заданной периодичностью, осуществляет мониторинг достижения плановых показателей.

В рамках обновления целей деятельности Группы РЭЦ и Банка, как его составляющей, разработана и утверждена в феврале 2020 года обновленная Стратегия развития АО РОСЭКСИМБАНК до 2024 года.

Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

- качественное раскрытие информации о деятельности Банка (комплексная система отчетности, включающая в себя отчеты для разных уровней управления с достаточной периодичностью, закреплённой внутренними нормативными документами);
- адекватное и четко регламентированное распределение прав и полномочий между органами управления, эффективный контроль Правления Банка над деятельностью исполнительных/коллегиальных органов;

- утверждение и контроль четких и понятных правил совершения сделок с активами Банка;
- утверждение и последовательное исполнение взвешенных процентной, кредитной политик Банка;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, кадровой политики, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом.



# КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ



## Кодекс корпоративного управления

Система корпоративного управления АО РОСЭКСИМБАНК построена на основе принципа безусловного соблюдения требований российского законодательства и Банка России, а также максимально учитывает лучшую мировую практику.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Совет директоров Банка, избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль над деятельностью исполнительных органов: Председателя Правления и Правления. Исполнительные органы осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Советом директоров.

По состоянию на 01.01.2020 в Банке действовал Кодекс корпоративного управления АО РОСЭКСИМБАНК, утвержденный Советом директоров (протокол от 26.11.2012 № 7), составленный в соответствии с рекомендациями Банка России.

АО РОСЭКСИМБАНК уделяет большое внимание развитию и поддержанию единой корпоративной культуры. Так, для выявления точек роста в начале 2019 года было проведено комплексное исследование по уровню вовлеченности сотрудников Группы РЭЦ. 231 сотрудник Группы РЭЦ прошел исследование, что составляет 42% от общего числа сотрудников. Исследование помогло

выявить основные факторы негативной лояльности сотрудников. На основе этих данных был предложен комплекс мер, направленных на повышение лояльности и информированности работников.

Для реализации этой меры в 2019 году:

- Постоянно развивается внутрикорпоративный портал, который является инструментом общения, обмена знаниями и идеями, обратной связи и профессиональной работы работников. Для повышения осведомленности коллег о новых событиях Группы было сформировано 32 еженедельные рассылки Ньюслеттера, опубликовано 300 новостей, 13 статей дополнили банк Export-Wiki, на еженедельной основе начали рассылаться HR новости, где в доступной форме сотрудникам рассказываются основные инструменты работы в компании;
- Организованы регулярные встречи с представителями HR для обсуждения острых тем, что позволило повысить лояльность сотрудников в период трансформации компании;
- Проведен ряд стратегических сессий по разработке стратегий «Отраслевые стратегии и планы развития экспорта услуг» и по выработке предложений для включения во второй регуляторный пакет в рамках федерального проекта «Системные меры развития международной кооперации и экспорта».



Для поддержания корпоративной культуры в 2019 году в АО РОСЭКСИМБАНК разработан Кодекс поведения сотрудника. В основу Кодекса легли результаты стратегической сессии по корпоративной культуре, проведенной совместно с амбассадорами ценностей Группы РЭЦ в июле 2019 года, правила внутреннего трудового распорядка, а также разработанные правила поведения в open space, обсужденные с сотрудниками.

В 2019 году Службой внутреннего аудита (далее – СВА) была проведена ежегодная самооценка качества корпоративного управления Банка, в том числе в части соблюдения работниками и руководством Кодекса корпоративного управления Банка.

Самооценка проводилась:

- в соответствии с Методикой (тестом) самооценки качества корпоративного управления в Государственном специализированном Российском экспортно-импортном банке (акционерное общество), утвержденной Советом директоров Банка (протокол от 30.12.2015 № 14), введенной в действие приказом от 31.12.2015 № 410;
- в соответствии с методикой и перечнем вопросов, определенных в письме Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления».

Самооценка качества корпоративного управления проводилась по состоянию на 25.12.2019 в разрезе следующих направлений (уровней принятия управленческих решений / уровней контроля), которые составляют основу Кодекса корпоративного управления Банка:

- оценка реализации прав акционеров Банка;

- оценка деятельности Совета директоров;
- оценка деятельности исполнительного руководства;
- оценка порядка раскрытия информации;
- оценка порядка управления рисками, внутреннего аудита, внутреннего контроля, комплаенс-контроля;
- оценка корпоративной социальной ответственности, деловой этики;
- оценка реализации Стратегии развития Банка.

По итогам самооценки качество корпоративного управления оценивается как «удовлетворительное, соответствующее характеру и масштабам деятельности Банка».

В 2019 году по сравнению с оценкой за предыдущий отчетный период произошли улучшения по разделу «Управление рисками» в связи с применением лучших международных практик. Утверждена новая редакция Положения о Совете директоров, обеспечивающая возможности для более гибкого управления, в том числе посредством проведения собраний в формате видеоконференцсвязи. Кроме того, в 2019 году был расширен перечень вопросов, рассматриваемых Советом директоров, в части мониторинга системы оплаты труда.

## Состав Совета директоров и Правления

**Количество членов Совета директоров Банка в 2019 году составляло 5 человек.**

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка (дата проведения собрания – 28.05.2018, протокол № 2 от 30.05.2018) был избран состав Совета директоров в количестве 5 человек, действовавший с 28.05.2018 по 29.03.2019: Груздев А.В., Каламанов Г.В., Слепнев А.А., Теплов О.В., Тюпанов А.А. Председателем Совета директоров был избран Слепнев А.А.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (дата проведения собрания – 29.03.2019, протокол № 1 от 01.04.2019) был избран состав Совета директоров в количестве 5 человек, действовавший с 29.03.2019 по 29.05.2019: Гусаков Н.В., Каламанов Г.В., Максимов Т.И., Слепнев А.А., Теплов О.В. Председателем Совета директоров был избран Слепнев А.А.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка (дата проведения собрания – 29.05.2019, протокол № 2 от 30.05.2019) был избран состав Совета директоров в количестве 5 человек: Гусаков Н.В., Каламанов Г.В., Максимов Т.И., Слепнев А.А., Теплов О.В. Председателем Совета директоров был избран Слепнев А.А.

## Сведения о членах Совета директоров

**Груздев Алексей Владимирович** (1979 г.р.) –

- член Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК с 2018 года,
- заместитель министра экономического развития Российской Федерации (до 21.06.2018),
- заместитель министра промышленности и торговли (с 21.06.2018). В 2002 году окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова (Институт стран Азии и Африки).

**Гусаков Никита Валерьевич** (1981 г.р.) –

- член Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК с 2019 года,
- Генеральный директор АО «ЭКСПАР» (с 06.09.2018).
- В 2003 году окончил Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации.

**Каламанов Георгий Владимирович** (1976 г.р.) –

- член Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК с 2009 года,
- заместитель Министра промышленности и торговли Российской Федерации (до 05.08.2019),
- заместитель директора блока по развитию и международному бизнесу – директор по развитию и стратегическим проектам Госкорпорации «Росатом» (с 08.08.2019).
- В 1998 году окончил Государственный университет управления.

**Максимов Тимур Игоревич** (1986 г.р.) –

- член Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК с 2019 года,
- заместитель Министра экономического развития Российской Федерации (до 03.03.2020),
- заместитель Министра финансов Российской Федерации (с 04.03.2020).
- В 2008 году окончил Всероссийскую академию внешней торговли Минэкономразвития России

**Слепнев Андрей Александрович** (1969 г.р.) –

- член Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК с 2018 года,
- Председатель Совета директоров, Генеральный директор АО «Российский экспортный центр» (до 09.02.2020),
- член Коллегии (министр) по торговле Евразийской экономической комиссии (с 02.03.2020).
- В 1992 году окончил Нижегородский государственный университет им. Лобачевского.
- В 1998 году окончил юридический колледж-специализированный институт юриспруденции Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова.

**Теплов Олег Владимирович** (1978 г.р.) –

- член Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК с 2014 года,
- референт Экспертного управления Президента Российской Федерации (до 29.05.2018),
- Генеральный директор ООО «ВЭБ Инновации» (с 21.05.2018).
- В 2000 году окончил Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова.

**Тюпанов Алексей Александрович** (1984 г.р.) –

- член Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК с 2014 года,
- генеральный директор АО «ЭКСПАР» (до 06.09.2018),
- советник генерального директора АО «Российский экспортный центр» (с 07.09.2018 по 06.11.2018),
- советник ПАО «Промсвязьбанк» (с 15.11.2018).
- В 2006 году окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова.

Все указанные члены Совета директоров не являлись владельцами акций Банка и в течение 2019 года и не совершали сделок с акциями Банка. Конфликта интересов среди членов Совета директоров не выявлено.

## Сведения о Председателе Правления и членах Правления

**Смагин Роман Юрьевич**

- Заместитель Председателя Правления с 17.08.2016
- И.о. Председателя Правления с 16.05.2017
- Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 1999 г., специальность: финансы и кредит;
- Квалификация: экономист
- Дополнительное профессиональное образование:
- Наименование образовательной организации: Государственный университет – Высшая школа экономики
- Наименование основной программы: Мастер делового администрирования – Master of Business Administration (MBA), специализация «MBA – финансы и банки»
- Дата освоения программы: 2006 г.

**Гаврюш Наталья Ивановна**

- Заместитель Председателя Правления с 03.07.2017
- Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 1995 г., специальность: финансы и кредит;
- Квалификация: экономист

## Кадровая политика

Кадровая политика АО РОСЭКСИМБАНК направлена на создание сильной команды специалистов, нацеленных на выполнение стоящих перед Банком задач, в том числе на предоставление высококачественных услуг и удовлетворение клиентов, формирование корпоративной культуры, ориентированной на постоянное совершенствование и развитие, ответственность за результат, создание условий для привлечения и

удержания компетентных работников, для полной реализации потенциала работников, возможностей для их профессионального роста и развития, на формирование гибкой системы оплаты труда, построенной на принципах четкого следования требованиям Банка России, а именно учитывающей характер и масштаб совершаемых Банком операций, результаты деятельности Банка, уровень и сочетание принимаемых рисков.

**Таблица 1.**  
Фактическая численность работников на 01.01.2020

Категория	м	ж
<b>Всего работников организации, из них:</b>	<b>81</b>	<b>127</b>
<b>Руководители</b>	<b>13</b>	<b>8</b>
Специалисты	68	118
Другие служащие (технические исполнители)	0	1

Рисунок 4.  
Доля работников АО РОСЭКСИМБАНК в 2019 году в разбивке по возрасту



Таблица 2  
Общее количество работников организации по состоянию на 01.01.2020

до 30 лет			31–50 лет			старше 50 лет		
мужчин	женщин	всего	мужчин	женщин	всего	мужчин	женщин	всего
13	20	33	54	88	142	14	19	33

Таблица 3  
Общее количество работников, пришедших в организацию в 2019 году

до 30 лет			31–50 лет			старше 50 лет		
мужчин	женщин	всего	мужчин	женщин	всего	мужчин	женщин	всего
5	0	5	8	13	21	0	0	0

Таблица 4  
Общее количество всех работников, покинувших организацию в 2019 году

до 30 лет			31–50 лет			старше 50 лет		
мужчин	женщин	всего	мужчин	женщин	всего	мужчин	женщин	всего
6	5	11	16	26	42	4	5	9

Социальная политика АО РОСЭКСИМБАНК направлена на повышение уровня социальной защищенности работников. Помимо обязательных, установленных трудовым законодательством социальных гарантий, работники АО РОСЭКСИМБАНК имеют возможность воспользоваться дополнительными корпоративными льготами и компенсациями – добровольное медицинское страхование, дополнительные оплачиваемые отпуска, единовременная выплата к отпуску, материальная помощь по случаю рождения ребенка и вступления в брак.

Одним из значимых направлений реализации кадровой политики является развитие и совершенствование культуры охраны труда. В АО РОСЭКСИМБАНК проводится обучение

по охране труда и проверка знаний требований охраны труда руководителей и экспертов, проводятся инструктажи по охране труда.

## Основные положения политики Банка в области вознаграждения и сведения о вознаграждении органов управления АО РОСЭКСИМБАНК

В 2019 году в Банке продолжил работу, созданный в 2016 году, Комитет Совета директоров по кадрам и вознаграждениям в соответствии с требованиями Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 17.06.2014 № 154-И «О порядке

оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

## 5 заседаний

Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям проведено в 2019 году

Задачи Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям:

- обеспечение формирования в Банке эффективной и прозрачной практики вознаграждения и мотивации, которые получают члены исполнительных органов Банка и иные руководящие работники Банка;
- повышение эффективности работы Совета директоров и исполнительных органов Банка;
- определение критериев и системы оценки работы исполнительных органов Банка, Ревизионной комиссии Банка, руководителя Службы внутреннего аудита и иных руководящих работников Банка.

Компетенции Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям:

- предложение критериев подбора кандидатов в Правление Банка, Ревизионную комиссию, на должность Председателя Правления, а также предварительная оценка указанных кандидатов;
- формирование рекомендаций Совету директоров в отношении кандидатов на должности членов исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников Банка;
- рассмотрение перечня работников Банка, принимающих риски (помимо членов исполнительных органов) и подготовка рекомендаций касательно утверждения;

- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков;
- рассмотрение кадровой политики Банка, контроль ее реализации и подготовка предложений по ее изменению в соответствии со стратегией развития Банка;
- предварительное рассмотрение предложений по ключевым показателям эффективности для оценки работы менеджмента, которые должны учитываться при принятии решений об оплате труда и кадровых решениях;
- подготовка решений по вопросам, касающимся системы оплаты труда.

В 2019 году действовала система оплаты труда, разработанная и утвержденная в 2016 году с внесенными изменениями от 2017 года, в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Политика в области оплаты труда и мотивации определяет цели, принципы, структуру и механизм функционирования системы вознаграждения и распространяется на всех работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком.

Основные цели Политики в области оплаты труда и мотивации работников АО РОСЭКСИМБАНК:

- создание механизма для привлечения и удержания квалифицированных работников;
- повышение вовлеченности и заинтересованности каждого работника в достижение целей, стоящих перед Банком;
- создание эффективного механизма зависимости уровня вознаграждения, получаемого работником, от его вклада в результаты работы Банка;
- создание понятной и объективной системы оценки результатов труда каждого работника;
- создание благоприятных условий труда работников Банка.

Политика в области оплаты труда и мотивации является внутренним нормативным документом, который регламентирует все виды выплат работникам и определяет структуру вознаграждения работников АО РОСЭКСИМБАНК, предусматривающую фиксированную и нефиксированную части.

Система оплаты труда и мотивации работников в Банке строится на принципах четкого следования требованиям Центрального банка Российской Федерации, а именно, учитывает характер и масштаб совершаемых Банком операций, результаты деятельности Банка, уровень и сочетание принимаемых рисков.

вознаграждений работника (при расчете целевых значений), составляет не менее 40 процентов (включая откладываемую часть), для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками не более 50 процентов.

В случае получения негативного финансового результата деятельности в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, объем переменной части вознаграждения, а также отложенных ранее выплат, должен быть скорректирован (существенно уменьшен или отменен).

Предусматривается, что используемые механизмы материального стимулирования не должны приводить к принятию Банком на себя избыточных рисков.

У работников АО РОСЭКСИМБАНК, принимающих риски, не менее 40 процентов нефиксированной части откладывается на срок не менее чем три года и подлежит последующей корректировке (включая возможность сокращения или отмены) адекватно полученным результатам.

Вопросы мониторинга системы оплаты труда Советом директоров регулируются Кадровой политикой Банка. В соответствии с утвержденной Кадровой политикой мониторинг системы оплаты труда осуществляется не реже одного раза в год Службой внутреннего аудита Банка или независимым аудитором в соответствии с порядком, установленным внутренними документами Банка.

В 2019 году Службой внутреннего аудита был проведен мониторинг системы оплаты труда. Действующая система оплаты труда АО РОСЭКСИМБАНК была признана Комитетом Совета директоров по кадрам и вознаграждениям соответствующей стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Банк обеспечивает регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда посредством

отражения данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Подбор и адаптация

В рамках привлечения в команду Банка молодых амбициозных специалистов было обеспечено участие Группы РЭЦ в проекте Профстажировки 2.0, который представляет собой новый механизм

взаимодействия студента образовательной организации и работодателя, задействующий студенческие работы и стажировки в качестве социального лифта для молодежи.

## Обучение и развитие персонала

В рамках поддержания и популяризации Миссии и ценностей Группы РЭЦ, которые были представлены всем сотрудникам в декабре 2018 года, в 2019 году были организованы и проведены 3 конкурса: на визуализацию ценностей Группы, на соответствие ценностям и конкурс детских рисунков, победители конкурсов были награждены лично Генеральным директором Группы РЭЦ.

В 2019 году поддержана волонтерская деятельность: организована благотворительная акция по сбору вещей для детей воспитанников Сосенской школы - интерната, проведен день Донора, совместно с ВЭБ.РФ и волонтерами фонда «Старость в радость» организована акция по поездке и сбору средств для Вышневолоцкого дома-интерната,

осуществлено пожертвование Дому трудолюбия Ной на сумму 1,5 млн рублей.

В рамках федерального проекта «Мечтай со мной» проведена благотворительная акция «Ёлка желаний». В рамках акции благотворители не помогают с лечением или приобретением необходимого технического оборудования и прочего, а дарят волшебство и радость в виде подарков, например, встреча с кумиром, набор для рисования и многое другое.

В 2019 году в Группе РЭЦ прошла серия игр «Что? Где? Когда?», в качестве приза команде победителю впервые была дана возможность участия в осенней серии межотраслевого чемпионата корпоративной

Для целей определения уровня нефиксированной части вознаграждения в Банке помимо общекорпоративных показателей эффективности деятельности, утверждаемых Советом директоров, разработаны максимально объективные показатели индивидуальной результативности и эффективности работников.



Оценка эффективности проводится на ежеквартальной и ежегодной основе. По результатам проведения оценки формируется интегральный коэффициент исполнения показателей эффективности, определяющий размер переменной части вознаграждения работника. Работник и руководитель

в формате очных встреч обсуждают достигнутые результаты, дают обратную связь и намечают будущие планы работы. Данный подход позволяет фокусировать усилия работников на приоритетных задачах и создает дополнительные предпосылки для реализации стратегии АО РОСЭКСИМБАНК.

188

работников Банка прошли оценку результативности в 2019 году по итогам 2018

В 2019 году Советом директоров Банка было утверждено Положение о порядке выплаты отложенного вознаграждения работникам Банка, отнесенным к принимающим риски. Положение разработано с учетом требований Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной

организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Для работников Банка, принимающих риски, в соответствии со списком, утвержденным Правлением Банка, доля нефиксированной части в общем объеме



лиги наряду с представителями таких компаний, как РЖД, Роснефть, Сибур и другими. По доброй традиции компании в 2019 году были организованы праздники 8 Марта, Нового года («Мастерская зимних чудес») и акции: подарки для детей работников, «Тайный Санта», поздравление мужчин с 23 февраля. Поддерживалась также и спортивная программа: для работников организованы занятия на еженедельной основе по мини-футболу, волейболу, хоккею, йоге.

С целью формирования эффективной системы развития и признания сотрудников в 2019 году направлением по управлению персоналом разработан подход к развитию экспертной карьеры работников Группы РЭЦ.

## 17 сотрудников

АО РОСЭКСИМБАНК получили Благодарность И.о. Председателя Правления Банка за достижения в работе с внесением соответствующей записи в трудовую книжку.

### Управление качеством

В течение 2019 года в Группе РЭЦ реализовывалась отдельная функция по управлению качеством, основными задачами которой являются повышение уровня лояльности и удовлетворенности клиентов посредством выстраивания системы постоянных улучшений и повышения качества услуг и продуктов, на основе анализа полученной обратной связи клиентов. За основу системы управления качеством была взята индекс потребительской лояльности, NPS (Net Promoter Score), - высоко зарекомендовавшая себя во всем мире как простая и эффективная система измерений качества клиентского опыта и построения лояльности.

Опросы NPS позволили расширить каналы сбора обратной связи клиентов, сделали более комфортным и удобным предоставление претензий, жалоб и предложений клиентам Банка. Значительное сокращение сроков рассмотрения жалоб и улучшение кросс-функционального взаимодействия между подразделениями привело в том числе к повышению качества их отработки – повторных жалоб в течение 2019 года не поступало.

Параллельно с внедрением NPS в пилотном режиме, в 4 квартале 2019 года было проведено ежегодное исследование показателя удовлетворенности клиентов для оценки достижения целевого уровня в 80 баллов. Итоговый индекс их удовлетворенности составил 82 балла.

### Управление закупками, антикоррупционная деятельность

**917 договоров**  
на сумму 634 млн рублей заключено по результатам закупок

Объем закупок у субъектов малого и среднего предпринимательства в 2019 году составил 48,41% от общей доли закупок, при этом 15,38% относятся к закупкам, проведенным только среди субъектов МСП.

В первой половине 2019 года были утверждены обновленные редакции внутренних нормативных документов АО РОСЭКСИМБАНК:

1. Регламент закупочной деятельности;
2. Положение о Тендерном комитете, устанавливающие принципы планирования, подготовки, проведения и документального оформления закупок, а также принятия Тендерным комитетом решений в сфере закупок.

В соответствии с обновленными ВНД в сфере закупочной деятельности произведена доработка информационной системы управления закупками (ИСУЗ) в части существующих процессов согласования и утверждения закупок.

Настроена интеграция ИСУЗ с электронной торговой площадкой Сбербанк-АСТ и ЕИС, автоматизирована публикация конкурентных закупочных процедур.

Разработана форма Документации по закупкам, проводимым только среди субъектов малого и среднего предпринимательства.

В течение 2019 года в АО РОСЭКСИМБАНК действовало Положение по противодействию коррупции в Государственном специализированном Российском экспортно-импортном банке (акционерное общество) – внутренний нормативный документ, обязательный для соблюдения всеми работниками. В первой половине 2020 года в АО РОСЭКСИМБАНК планируется утверждение обновленного пакета внутренних нормативных документов антикоррупционной направленности. Кроме того, в АО РОСЭКСИМБАНК действует «горячая линия службы безопасности» – определен соответствующий адрес электронной почты и телефонный номер (прием информации осуществляется круглосуточно).

В целях поддержания высокого уровня антикоррупционной культуры проводится обучение и информирование работников. Проводятся инструктажи с вновь принятыми работниками АО РОСЭКСИМБАНК, организуется их ознакомление с внутренними нормативными документами, направленными на реализацию мер по противодействию коррупции, а также возникновению конфликта интересов.

При выявлении недостаточно эффективных антикоррупционных мероприятий в АО РОСЭКСИМБАНК либо при изменении требований применимого законодательства Российской Федерации Председатель Правления АО РОСЭКСИМБАНК, а также ответственные

лица организуют выработку и реализацию плана действий по пересмотру и изменению Положения по противодействию коррупции в Государственном специализированном Российском экспортно-импортном банке (акционерное общество) или антикоррупционных мероприятий.

### Сводная таблица потребления энергетических ресурсов АО РОСЭКСИМБАНК в 2019 году

Отчетный год	Электрическая энергия	
	кВт	рублей (с учетом НДС)
2019	335 192	1 951 522,20

Примечание: Учет тепловой энергии в арендуемых Банком помещениях не ведется, так как приборы учета тепловой энергии установлены в целом на весь комплекс зданий ПАО «Центр международной торговли».

## Справочная информация

### Банк является:

- членом Ассоциации Российских банков;
- членом Российского финансово-банковского союза;
- участником «Московской биржи»;
- членом РОССВИФТ;
- членом SWIFT;
- участником «Национальный комитет поддержки экономического сотрудничества со странами латинской Америки» (НК СЭСЛА»);
- членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- членом Российского национального комитета Международной торговой палаты (ICC Russia).

Банк не имеет филиалов и иных обособленных подразделений (в том числе на территориях иностранных государств) и внутренних структурных подразделений.

Решением Совета директоров от 21.08.2006 Банк добровольно прекратил работу с вкладами физических лиц и вышел из системы страхования вкладов.

АО РОСЭКСИМБАНК имеет следующие кредитные рейтинги: агентство Moody's - на уровне Ba1 и агентство «Эксперт РА» - индивидуальный рейтинг кредитоспособности «ruAA» со стабильным прогнозом.

### Полное наименование:

**Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк  
(акционерное общество)**

**Юридический адрес:** 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 12

**Почтовый адрес:** 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 12

**ИНН:** 7704001959

**КПП:** 997950001

**ОГРН:** 1027739109133

**ОКПО:** 29296990

**к/с:** 30101810545250000192 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва (ГУ ЦБ по ЦФО)

**БИК:** 044525192

**SWIFT:** EXIRRUMM

**Reuters code:** REIB

**Телефон:** +7 (495) 967-07-67

**Телефон/факс:** +7 (495) 967-07-67

**Адрес:** 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 12, подъезд № 9

**E-mail:** mailbox@eximbank.ru

