



## ГODOVOЙ ОТЧЕТ

**«Российского акционерного  
коммерческого дорожного банка»  
(публичное акционерное  
общество)**

**за 2019 год**  
к годовому общему  
собранию  
акционеров

**115093, г. Москва, ул. Дубининская, д.86, тел. +7 (495) 276-00-22**

«Утверждено»  
Советом Банка ПАО «РосДорБанк»  
Протокол от «9» июня 2020г. № 436

«Утверждено»  
годовым общим собранием акционеров  
ПАО «РосДорБанк»  
Протокол от «22» июля 2020г. № 51

## ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. <u>Сведения о положении Банка в отрасли</u>	3
2. <u>Приоритетные направления деятельности Банка</u>	4
3. <u>Отчет Совета Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности</u>	9
4. <u>Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов</u>	16
5. <u>Перспективы развития Банка</u>	16
6. <u>Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка</u>	19
7. <u>Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка</u>	19
8. <u>Перечень, совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками</u>	26
9. <u>Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками в совершении которых имела заинтересованность</u>	26
10. <u>Состав Совета Банка</u>	26
11. <u>Сведения о единоличном и коллегиальном исполнительных органах Банка</u>	31
12. <u>Вознаграждение единоличного и коллегиального исполнительных органов</u>	33
13. <u>Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России</u>	35
14. <u>Иная информация</u>	38
15. <u>Приложение</u>	40

## 1. Сведения о положении Банка в отрасли.

Российская экономика в 2019 году функционировала в условиях высоких геополитических рисков, санкционного давления западных стран, сильной зависимости от мировых цен на сырьевые ресурсы, закрытого доступа к внешним рынкам капитала, продолжающихся институциональных реформ.

Несмотря на некоторое замедление российской экономики в 2019 году, основной тенденцией в финансовой сфере стала стабильность.

В банковском секторе в 2019 году продолжилась тенденция снижения процентных ставок. Нисходящая динамика ставок наблюдалась в корпоративном и розничном сегментах депозитного и кредитного рынка. За 2019 год Банк России снизил ключевую ставку с 7,75% до 6,25 % годовых.

Общая сумма собственных средств (капитала) кредитных организаций в 2019 году увеличилась на 5,1% (в 2018 году — рост на 9,3%, в 2017 году — сокращение на 1,2%). Прибыль сектора до уплаты налогов за прошедший год составила 2,036 трлн. рублей, что на 51,5% выше показателя 2018 года (в 2018 году — 1,345 трлн. рублей, в 2017 году — 789,7 млрд. рублей). Кредитный портфель без вычета валютной переоценки вырос на 4,9% (в 2018 году — на 15,0%), преимущественно за счет высокой динамики кредитов, выданных физическим лицам, включая необеспеченные. Совокупные активы за год увеличились всего на 0,5% (в 2018 году — на 10,7%), клиентские средства — на 1,4% (в 2018 году — на 11,1%). В 2019 году совокупная сумма привлеченных российскими банками средств юридических и физических лиц увеличилась на 1,4% — до 57,4 трлн. рублей (в 2018 году — на 11,1%). В 2019 году рост объема привлеченных средств был обеспечен в первую очередь остатками средств на текущих счетах физических лиц, увеличившимися на 18,1%, или на 1,13 трлн. рублей (в 2018 году — на 23,3%, или на 1,18 трлн. рублей). Сумма средств на счетах физических лиц за год увеличилась с 6,3 трлн. до 7,4 трлн. рублей, срочные вклады населения — с 22,11 трлн. до 22,56 трлн. рублей. Совокупный рост средств физлиц за прошедший год составил 5,6%, или 1,58 трлн. рублей (за 2018 год — 9,2%, или 2,4 трлн. рублей).

За 2019 год число действующих кредитных организаций сократилось на 42 до 442. В основном — за счет отзыва Центробанком лицензий. Но было и несколько банковских поглощений с аннулированием банковских лицензий. Всего за 2019 год были отозваны 31 лицензия, а также произошло 12 реорганизаций в форме присоединения банков к более крупным банкам. В рамках концепции пропорционального регулирования в России с 1 января 2019 года произошел процесс деления банков на 2 вида — с базовой и с универсальной лицензией. На 1 января 2020 года 266 участников рынка располагали универсальной лицензией, еще 136 банков — базовой лицензией, предполагающей упрощенные требования к раскрытию информации и предоставлению отчетности.

По данным Информационного агентства «BANKI.RU» в рейтинге (рэнкинге) российских банков по ключевым показателям деятельности на 01.01.2020г. ПАО «РосДорБанк» занимает 149 место по размеру нетто-активов, 157 место - по размеру собственных средств (капитала) и 183 место - по размеру чистой прибыли (на 01.01.2019г. 168-е, 189-е и 143-е места соответственно).

Банку присвоен кредитный рейтинг международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service. Рейтинги международного рейтингового агентства основаны на данных финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк», подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности.

В октябре 2019 года Банку подтвержден долгосрочный депозитный рейтинг в национальной валюте — ВЗ/NP; рейтинг кредитоспособности - b3, прогноз со «стабильного» изменен на «позитивный». Информация размещена на официальном сайте рейтингового агентства ([www.moody.com](http://www.moody.com)).

В апреле 2019 года Акционерным обществом Аналитическое кредитное рейтинговое агентство был подтвержден кредитный рейтинг: ВВ- прогноз со «стабильного» был изменен на «развивающийся».

## 2. Приоритетные направления деятельности Банка

**Миссия Банка** – создание стоимости для акционеров путем развития динамичного, надежного и стабильного корпоративного Банка с устойчивыми финансовыми показателями, высокими стандартами обслуживания клиентов и передовыми технологиями.

**Видение роли и места Банка на рынке банковских услуг** – растущий корпоративный, московский Банк со значительным региональным присутствием, входящий в топ 100 крупнейших банков России.

Клиентская база Банка состоит из следующих сегментов:

- корпоративный блок – средние предприятия и организации с оборотом от 500 млн. рублей в год;
- малый и средний бизнес – предприятия и организации с оборотом до 500 млн. рублей в год;
- розничный блок – владельцы, менеджеры среднего и высшего звена и прочие сотрудники клиентов – юридических лиц Банка.

С начала деятельности Банка корпоративные клиенты являются основой его бизнеса и продолжают играть ключевую роль в формировании кредитного портфеля и доходов Банка. При этом ПАО «РосДорБанк» - универсальный коммерческий банк, предоставляющий широкий спектр банковских услуг, способный гибко реагировать на изменения рыночных условий и потребностей клиентов.

**Исходя из миссии и видения Банка, определены стратегические цели и задачи:**

- усилить работу с корпоративными клиентами. Привлечь в Банк и закрепить на долгосрочную перспективу максимально возможное количество первоклассных клиентов производственного и непроизводственного секторов; максимально диверсифицировать клиентскую базу юридических лиц и структуру пассивов, путем привлечения на обслуживание предприятий и организаций различных отраслей экономики;
- расширять географию своего бизнеса с учетом складывающейся социально-экономической ситуации в стране в целом и в отдельных интересующих Банк регионах. Наряду с открытием собственных филиалов Банк намерен рассматривать вопросы покупки кредитных и депозитных портфелей банков, у которых отзывают лицензии.
- создать условия для увеличения объема обслуживания физических лиц при постоянном поддержании высокого качества предлагаемых услуг. В работе с частными вкладчиками сконцентрировать основные усилия на привлечении к обслуживанию менеджмента и персонала корпоративных клиентов Банка; внедрении и развитии целевых системных программ работы с населением;
- предоставлять клиентам весь спектр розничных услуг. В том числе услуги по инвестированию сбережений в драгоценные металлы;
- совершенствовать систему управления Банком для достижения необходимой гибкости и адекватности действий в условиях быстроменяющейся обстановки на рынке банковских услуг. Обеспечить оперативный обмен информацией между службами и подразделениями Банка в целях оптимизации предоставления услуг клиентам и разработки и внедрения в Банке новых видов услуг и продуктов;
- формировать и поддерживать имидж высоконадежного, мобильного, устойчивого Банка, использующего в своей деятельности новейшие технологии, защищающего интересы своих клиентов. Повысить информированность клиентов Банка о его деятельности;
- совершенствовать материально-техническую базу Банка в целях организации



эффективного процесса привлечения и обслуживания клиентов, предоставления им услуг и продуктов на основе новейших достижений науки, техники и технологий;

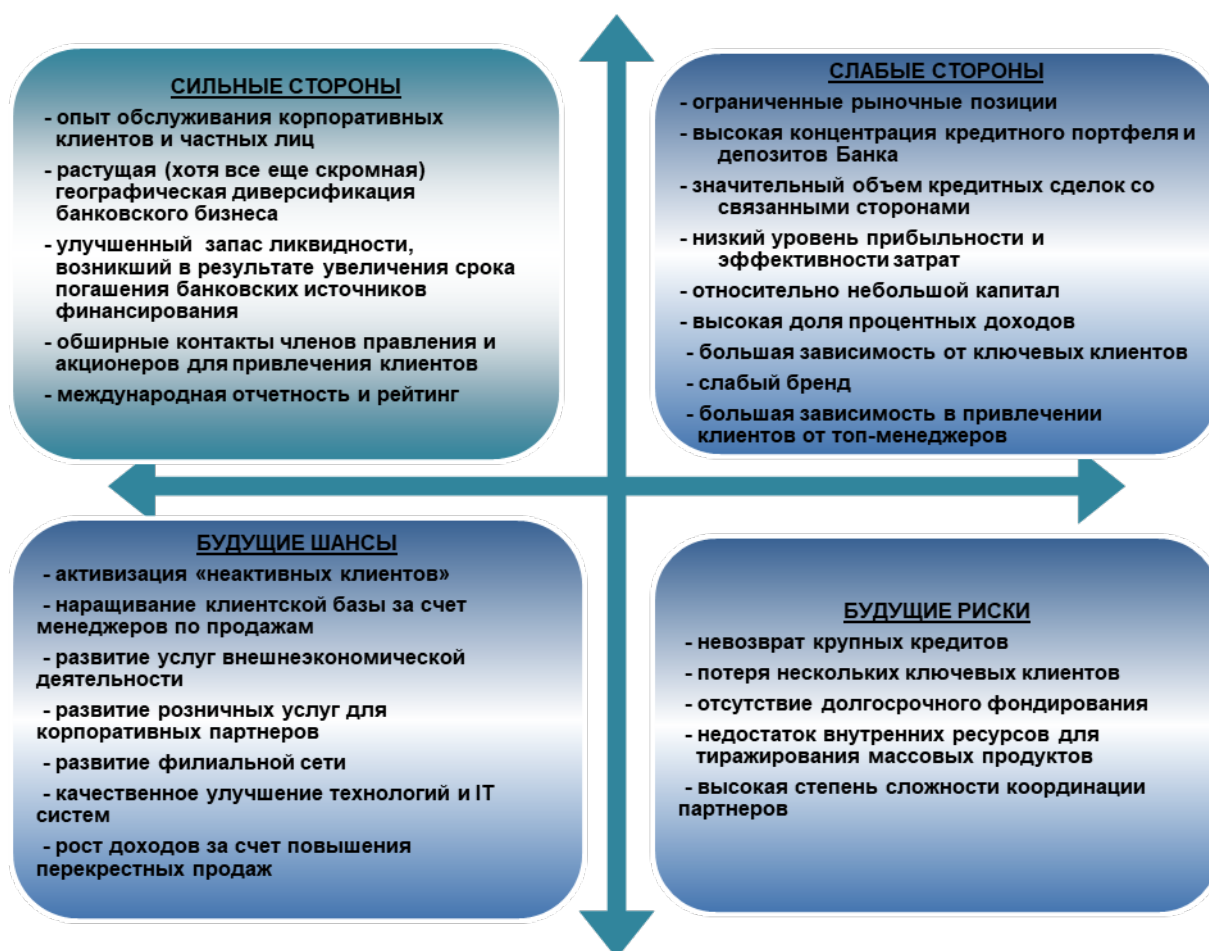
- развивать систему подготовки и повышения квалификации персонала Банка с целью обеспечения ее соответствия современному уровню банковских технологий, создания условий для постоянного совершенствования уровня профессиональной подготовки персонала.

**Рыночная политика** Банка предусматривает:

- определение потенциальных конкурентов в сфере обслуживания юридических и физических лиц, изучение предлагаемых ими продуктов на московском рынке и региональных рынках присутствия Банка;
- сохранение существующей линейки банковских операций и внедрение новых направлений деятельности.

**Принципы коммерческой деятельности Банка:**

При определении наиболее существенных принципов и задач своей коммерческой деятельности Банк учитывал результаты SWOT-анализа, позволившего выявить сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности и угрозы и на этой основе сформулировать видение своей роли и места на рынке банковских услуг в средне- и долгосрочной перспективе и определить необходимые силы и средства, требуемые для реализации этих задач.



**- в отношении коммерческой деятельности.** Принципы коммерческой деятельности Банка:

- Банк не осуществляет операции, прямо, или косвенно запрещенные действующим законодательством в рамках, имеющихся у Банка лицензий;

- Банк в своей деятельности ориентируется на малые и средние предприятия, работающие в различных областях экономики, а также на физических лиц, преимущественно из числа владельцев и сотрудников указанных предприятий;
- Банк не имеет ограничений по развитию направлений деятельности в рамках имеющихся лицензий;
- Банк развивает свою деятельность в г. Москве, ЦФО, г. Краснодар и Краснодарском крае, г. Санкт-Петербург и Ленинградской области;
- рыночной специализацией Банка являются операции кредитования, операции на рынке ценных бумаг, операции на валютном рынке, обслуживание корпоративных клиентов, комплексное обслуживание состоятельных частных VIP клиентов.

**- в отношении клиентов.** Банк осуществляет свою деятельность и видит своими клиентами физических и юридических лиц всех организационно-правовых форм собственности, осуществляющих свою деятельность во всех отраслях экономики г. Москвы и регионов присутствия Банка.

Клиентская база, включает в себя следующие сегменты: корпоративный блок, предприятия малого и среднего бизнеса, розничный блок. При обслуживании всех трех клиентских сегментов Банк следует правилу - «ориентируйся на потребности клиента», что означает стремление Банка к развитию и совершенствованию клиентоориентированной модели бизнеса, позволяющей обеспечивать своевременное обслуживание клиентов при сохранении рентабельности банковских операций на должном уровне (доступность услуг в режиме 24/7, надежность и качество предлагаемых услуг, построение доверительных отношений с клиентами, наличие у крупных клиентов персонального менеджера и т.п.).

С целью привлечения клиентов - физических лиц разрабатываются и оперативно изменяются в соответствии с рыночными показателями условия по срочным депозитам физических лиц, различные программы с пластиковыми картами. Банк постоянно совершенствует перечень банковских операций для физических лиц, повышает их качество, предпринимает шаги по выходу на новые рынки, в частности – рынок драгоценных металлов.

**- в отношении руководителей и сотрудников.** Банк ответственно относится к подбору своего кадрового состава и привлекает на руководящую работу людей, которые имеют соответствующее профильное высшее образование, являются профессионалами в своей области деятельности; интеллигентных, честных, не привлекавшихся к уголовной и административной ответственности людей, имеющих опыт руководства, умеющих работать в команде, с которыми клиентам приятно вести бизнес и управлять личными финансами.

Принципы построения работы с персоналом Банка:

- воспитание корпоративного духа у сотрудников Банка;
- постоянное повышение профессионального уровня персонала, планирование и организация различных форм обучения и стажировок;
- разработка и внедрение системы материального стимулирования;
- каждый сотрудник Банка должен быть самостоятельно мотивирован и нацелен на повышение качества труда.

Корпоративная культура направлена на участие персонала в делах Банка и ответственность персонала за дела Банка с ориентацией на конкретную цель. Конкретная цель - эффективно работающий Банк, обслуживающий клиента на качественно высоком уровне.

**- в отношении акционеров.** Банк решает задачу максимизации прибыли путем повышения эффективности деятельности за счет увеличения доходности и снижения расходов. Для целей развития Банка акционеры и сотрудники Банка, обеспечивают привлечение в Банк клиентов и совместно с руководством Банка организуют общее управление с соблюдением следующих принципов:

- четкое разделение процедур высшего и исполнительного руководства Банком;

- невмешательство акционеров в оперативное (исполнительное) руководство Банком. Влияние на исполнительное руководство исключительно посредством установленных законом и Уставом Банка процедур.
- получение доступа к кредитным ресурсам Банка, к иным услугам Банка в соответствии с действующим законодательством и нормами корпоративного управления;
- активное участие в процедурах постановки и реализации среднесрочных целей и задач, анализе и утверждении направлений ведения бизнеса;

**- в отношении банковских технологий.** Принципы коммерческой деятельности в отношении банковских технологий строятся на том, что в современных условиях особенно актуальным является использование высокотехнологичного ИТ-сервиса. Большинство бизнес-процессов Банка полностью автоматизированы, а используемое программное обеспечение разработано ведущими фирмами-производителями программного обеспечения и постоянно поддерживается на высоком технологическом уровне данными компаниями. Производится регулярное обновление программного обеспечения согласно плану автоматизации бизнес-процессов.

В Банке ведется управленческий учет, автоматизированный силами специалистов Банка с целью внутреннего пользования, который обеспечивает аппарат управления необходимой информацией, используемой для планирования, управления и контроля за деятельностью как Банка в целом, так и его отдельных подразделений. При дальнейшем развитии Банка в целях эффективного управления планируется совершенствование системы управленческого учета на базе разработок компаний, профессионально занимающихся автоматизацией управленческого учета.

Основной задачей банковских технологий является обеспечение клиентов максимально удобными и оперативными способами получения банковских услуг. Для решения этой задачи, согласно плану технического перевооружения Банка, на постоянной основе ведется работа по оснащению самым современным компьютерным оборудованием, средствами коммуникаций, каналами связи со структурными подразделениями Банка.

Банком широко используется система удаленного обслуживания Клиентов, (система «Клиент-Банк») представляющая широкий спектр услуг: получение информации о счете через Интернет, удаленное управление счетом, конфиденциальный обмен информацией с Банком с использованием сертифицированных средств криптозащиты.

В Интернете Банк представлен собственным сайтом: [www.rdb.ru](http://www.rdb.ru), предлагающим обширную информацию о деятельности Банка. На данном сайте Банк оперативно размещает информацию о предлагаемых услугах и тарифах, финансовую отчетность, регуляторную информацию, новости и иные сведения о Банке.

ПАО «РосДорБанк» успешно работает на рынке пластиковых карт, являясь членом ассоциации VISA International, Международной платежной системы Master Card International и национальной платежной системы «МИР».

**Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:**

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Продукты потребительского кредитования;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Выпуск банковских карт;
- Операции с иностранной валютой;
- Функции агента валютного контроля;
- Гарантии, аккредитивы и инкассо;
- Аренда сейфовых ячеек;
- Прием коммунальных и иных платежей;
- Депозитарное обслуживание;
- Брокерское обслуживание;
- Переводы без открытия банковского счета;

- Партнёрские программы;
- Дистанционное обслуживание по системе «RDB-Online»;
- Купля-продажа драгоценных металлов, открытие металлических счетов.

**Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:**

- Разнообразные кредитные программы;
- Финансирование лизинговых операций;
- Торговое финансирование;
- Привлечение депозитов юридических лиц;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты;
- Эквайринговое обслуживание предприятий торговли и сервиса;
- Гарантии, аккредитивы и инкассо;
- Операции с иностранной валютой;
- Функции агента валютного контроля;
- Брокерское обслуживание;
- Депозитарное обслуживание;
- Аренда сейфовых ячеек;
- Партнерские программы;
- Дистанционное обслуживание по системе «Клиент-Банк».
- Размещение драгоценных металлов на счетах в иностранных банках, привлечение кредитных ресурсов под залог драгоценных металлов.

**Основными операциями на финансовых рынках являются:**

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности, текущей ситуации на рынке и доходности финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, входящие в Ломбардный список Банка России.
- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Заимствование и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Привлечение целевых денежных средств на межбанковском рынке для предоставления кредитов субъектам малого и среднего бизнеса.

**Перспективные направления деятельности.**

Основная концепция, поступательно реализуемая Банком в ходе обслуживания как московских, так и региональных клиентов - юридических и физических лиц – предоставление максимально широкой линейки высококачественных банковских услуг при сохранении рентабельности банковских операций на должном уровне. За счет расширения продуктовой линейки и комбинирования продуктов друг с другом в зависимости от потребностей клиентов, Банк может обеспечить их комплексное обслуживание. Это позволит обеспечивать развитие и совершенствование клиентоориентированной модели бизнеса, а также продолжить построение системы перекрестных продаж.

Как экономические, так и правовые условия, сложившиеся в стране, в целом позволяют Банку решать указанную выше стратегическую задачу достаточно эффективно.



Избранный Банком ориентир на универсальность, как в плане формирования клиентской базы, так и в отношении предоставляемых услуг диктует необходимость постоянного маркетинга в целях выявления и последующего внедрения перспективных и в то же время неосвоенных банковских продуктов.

### 3. Отчет Совета Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.

#### Ключевые показатели деятельности<sup>1</sup>

в тыс. рублей

	2019	2018 <sup>2</sup>	Прирост / снижение	%
Прибыль /(убыток) до налогообложения	194 024	228 469	-34 445	-15%
Налоги уплаченные,	82 944	34 945	47 999	137%
в том числе: налог на прибыль (20%), налог на доходы по операциям с ценными бумагами (15%)	53 197	2 015	51 182	2540%
Отложенный налоговый актив (2018: отложенное налоговое обязательство)	-18 993	38 800	-57 793	
Чистая прибыль/ (убыток)	130 073	154 724	-24 651	-16%
Собственные средства	2 882 707	1 798 557	1 084 150	60%
Активы	19 556 660	17 110 286	2 446 374	14%
Привлеченные средства	16 887 915	15 335 278	1 552 637	10%

#### Динамика показателей деятельности

в тыс. рублей

	2015	2016	2017	2018 <sup>2</sup>	2019
Прибыль до налогообложения	134 962	48 794	291 664	228 469	194 024
Налоги (включая налог на прибыль)	19 660	46 232	38 459	73 745	63 951
Чистая прибыль	115 302	2 562	253 205	154 724	130 073
Собственные средства	1 855 614	1 742 580	2 002 276	1 798 557	2 882 707
Активы	14 435 396	14 123 352	13 764 934	17 110 286	19 556 660
Привлеченные средства	12 884 727	12 452 551	11 890 477	15 335 278	16 887 915

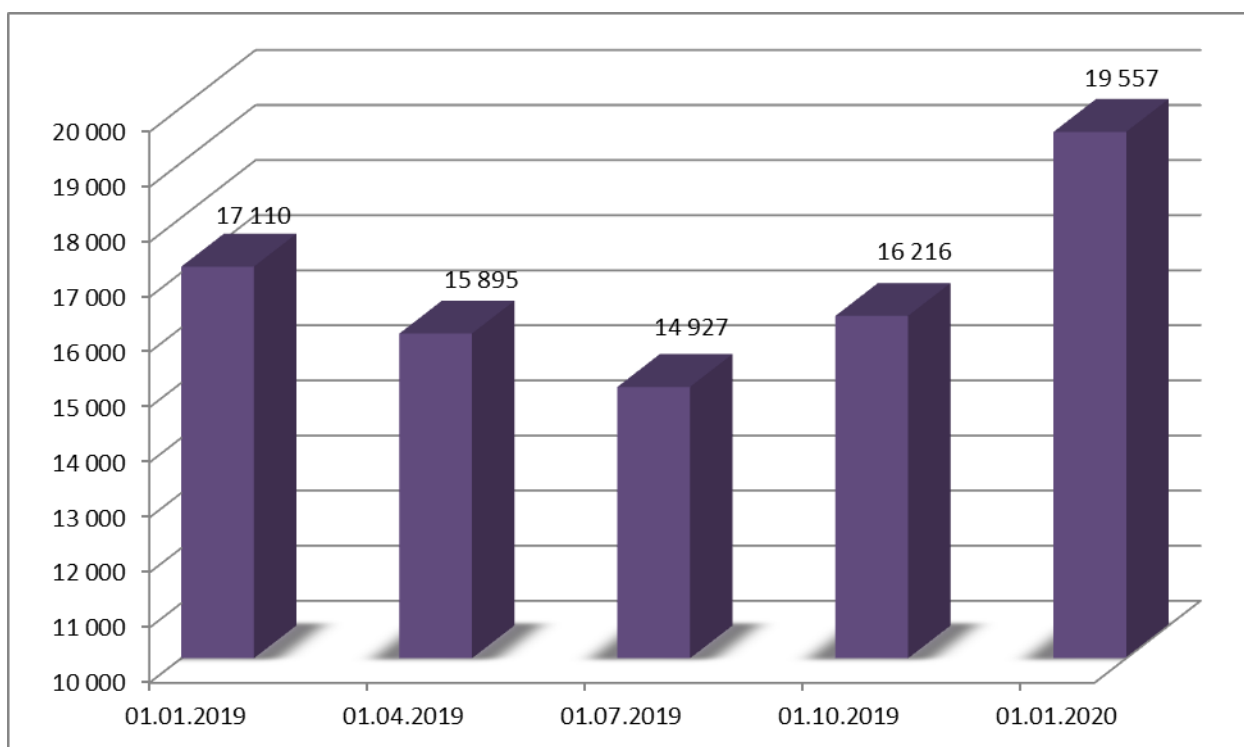
**Активы Банка** на 01.01.2020г. составили 19 556 660 тыс. рублей (01.01.2019г. – 17 110 286 тыс. рублей). Рост активов за 2019 год – 2 446 374 тыс. рублей или 14%, в основном за счет увеличения остатков денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и объема вложений Банка в государственные облигации Российской Федерации внешнего облигационного займа.

Среднее значение показателя активов за 2019 год составило 16,4 млрд. рублей (за 2018 год – 14,4 млрд. рублей). В первой половине года происходило постепенное снижение клиентских остатков до востребования и депозитов юридических лиц, вследствие чего снижались объемы размещения денежных средств по сделкам обратного репо под залог ценных бумаг, заключаемых на ОРЦБ.

<sup>1</sup> здесь и далее показатели указаны с учетом событий после отчетной даты

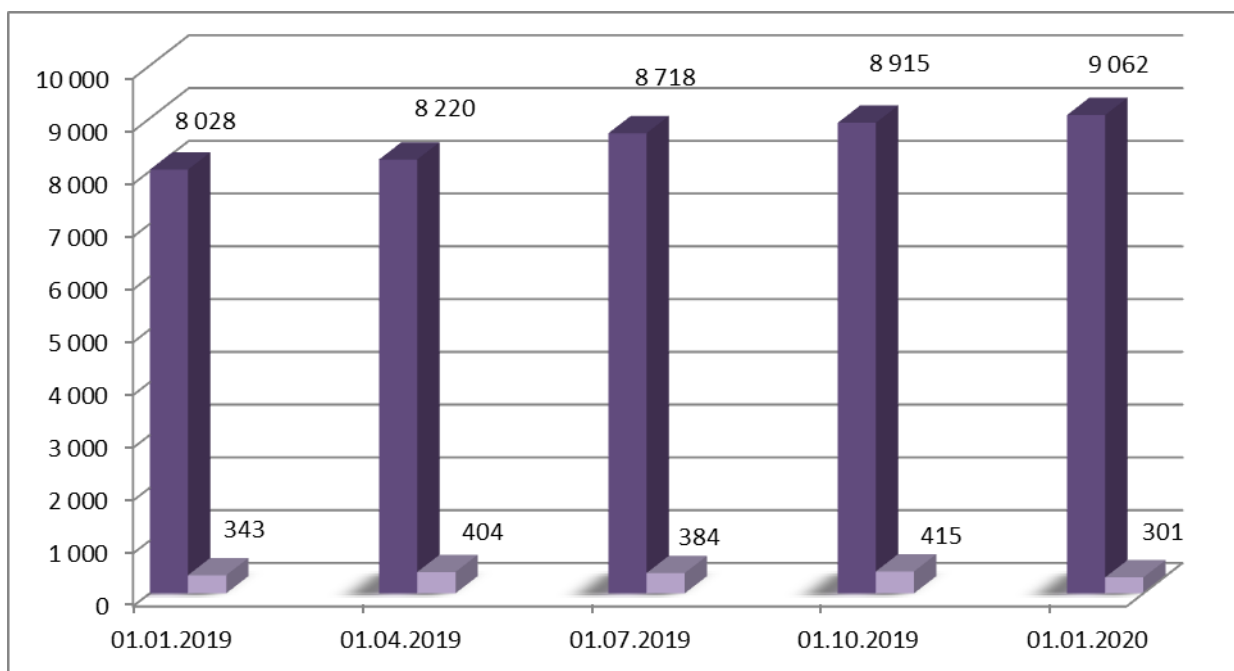
<sup>2</sup> в связи с изменением правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в части применения МСФО 9 в годовой отчетности по состоянию на 01.01.2019г. пересчитаны показатели для возможности сопоставления данных.

### Динамика активов Банка за 2019 год (млн. рублей)



**Кредитный портфель Банка** в 2019 году вырос на 13%. Размер кредитного портфеля составил на конец года 9 061 924 тыс. рублей, рост – 1 034 237 тыс. рублей (по кредитам юридическим лицам рост – 1 106 022 тыс. рублей, по кредитам физическим лицам снижение – 71 785 тыс. рублей). В 2019 году Банк продолжил придерживаться умеренной кредитной политики, направленной на оптимизацию кредитного портфеля: сохранение его размера на определенном уровне и улучшение его кредитного качества путем ужесточения требований к кредитоспособности заемщиков.

### Динамика предоставленных кредитов и резервов за 2019 год (млн. рублей)



На 01.01.2020г. сумма просроченной задолженности составила 570 605 тыс. рублей или 6,3% от кредитного портфеля (на 01.01.2019г.: 345 383 тыс. рублей или 4,3% кредитного портфеля). Резервы в целом по Банку составили 551 770 тыс. рублей (на 01.01.2019г.: 469 554 тыс. рублей), из них 300 846 тыс. рублей по кредитному портфелю (без начисленных процентов (на 01.01.2019г.: 343 219 тыс. рублей)).

В течение 2019 года Банк продолжал работать на рынке ценных бумаг. Портфель ценных бумаг Банка на 01.01.2020г. составил 2 947 534 тыс. рублей (01.01.2019г. – 2 032 929 тыс. рублей), из них:

- государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России, составили 2 120 326 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2020 года срок погашения с декабря 2025 года по март 2029 года, купонный доход – от 2,87% годовых до 4,25% годовых (на 01.01.2019 года: срок погашения с мая 2026 года по июнь 2027 года, купонный доход – от 4,25% годовых до 4,75% годовых);
- муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях, составили 153 934 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2020 года срок погашения декабрь 2022 года, купонный доход – 7,5% годовых (на 01.01.2019 года: отсутствуют);
- корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях, составили 216 393 тыс. рублей. На 01.01.2020 года срок погашения с ноября 2024 года по февраль 2028 года, купонный доход от 7,3% годовых до 9,4% годовых (на 01.01.2019 года: отсутствуют);
- еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных эмитентов. Бумаги номинированы в иностранной валюте и котируются на бирже, составили 456 881 тыс. рублей. На 01.01.2020 года срок погашения с марта 2026 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,5% годовых (на 01.01.2019 года: срок погашения с марта 2022 года по март 2025 года, купонный доход от 3,13% годовых до 4,38% годовых).

С 04.07.2019 года Банк является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит Общество с ограниченной ответственностью «Тихорецкая» (ООО «Тихорецкая») (350059, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Тихорецкая, д. 7/4, офис №3). Банк является учредителем указанной организации с долей, принадлежащей Банку, равной 100%. Основной вид деятельности дочерней компании – операции с недвижимостью.

### **Обязательства Банка**

Структура привлеченных средств Банка на 01.01.2020г. включает следующие финансовые инструменты:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 16 333 633 тыс. рублей, в т. ч. депозиты – 11 043 131 тыс. рублей (на 01.01.2019г.- 14 799 900 тыс. рублей, в т. ч. депозиты – 9 919 425 тыс. рублей);
- выпущенные долговые обязательства – 554 282 тыс. рублей (на 01.01.2019г.- 512 253 тыс. рублей). Из них по состоянию на 01.01.2020г. дисконтные векселя составляют 250 611 тыс. рублей (не имеют котировок на активном рынке), сберегательные сертификаты – 2 834 тыс. рублей, документарные облигации на предъявителя – 300 837 тыс. рублей.

В декабре 2018 года Банк России зарегистрировал выпуск и проспект неконвертируемых документарных процентных облигаций ПАО «РосДорБанк» 2-й серии объемом 300 млн. рублей. Выпуску присвоен регистрационный номер 40201573В от 13.12.2018 года. Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением. Заем

размещен по закрытой подписке и предназначен для квалифицированных инвесторов. Срок обращения выпуска - 6 лет. Номинал одной облигации - 1 тыс. рублей. Ставка купонов будет определяться исходя из значения Ключевой ставки Банка России, увеличенной на 2%. Ставка купона на отчетную дату установлена на уровне 8,5% годовых. Облигации включены в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа, и размещены на бирже 20 декабря 2018 года. Указанные облигации признаны Банком России в феврале 2019 года в качестве субординированного займа, в соответствии с чем включаются Банком в расчет собственных средств.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики в соответствии с фактическим основным видом деятельности для юридических лиц и прочим направлениям:

	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)
Операции с недвижимостью	334 760	4.7	349 537	5.4
Финансы	145 855	2.1	445 842	6.9
Производство	1 621 111	22.8	1 604 557	24.6
Строительство	777 591	11.0	676 626	10.4
Строительство дорожное	686 304	9.7	272 187	4.2
Торговля	1 350 089	19.1	670 285	10.3
Услуги	1 837 852	26.0	2 107 677	32.5
Страхование	5 239	0.1	5 603	0.1
Сельское хозяйство	17 995	0.3	42 889	0.7
Прочее	297 536	4.2	319 876	4.9
Брокерские счета	335 826	2.1	566	0.0
Физические лица	8 879 688	54.5	8 214 899	55.7
Обязательства по аккредитивам	0	0.0	34 280	0.2
Обязательства по переводам денежных средств клиентов	0	0.0	70	0.0
<b>Итого</b>	<b>16 289 846</b>	<b>100.0</b>	<b>14 744 894</b>	<b>100.0</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга (номинала векселей) и дисконта или нарушения других условий в отношении привлеченных средств от кредитных организаций, юридических и физических лиц в течение 2018 и 2019 гг.

### Собственные средства Банка

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации и Базельским комитетом по банковскому надзору, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России.

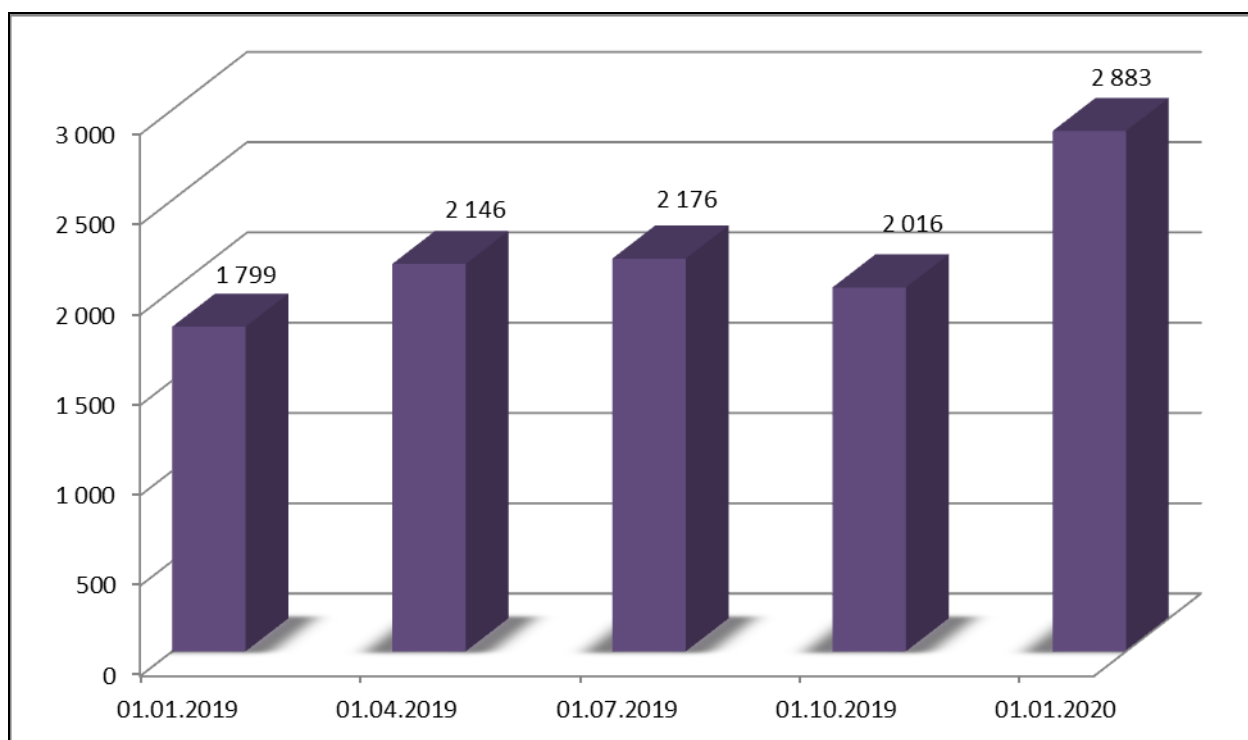
Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные согласно требованиям Банка России, по состоянию на 01.01.2020г. составили 2 882 707 тыс. рублей (на 01.01.2019г. – 1 798 557 тыс. рублей). Динамика собственного капитала, приведенная ниже, отражает по состоянию на 01.04.2019г. увеличение собственных средств. Основная причина роста – признание Банком России в феврале 2019 года выпущенных Банком облигаций в размере

300 000 тыс. рублей в качестве субординированного займа, и включение их в расчет собственных средств. Снижение капитала в 3 квартале 2019 года обусловлено распределением прибыли за 2018 год на выплату дивидендов по акциям Банка. По состоянию на 01.01.2020г. показатель собственных средств увеличился в результате увеличения уставного капитала на 749 474 тыс. рублей путем дополнительного выпуска обыкновенных акций, а также за счет прибыли, полученной в отчетном периоде.

Банк России 12.12.2019 года зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска эмиссионных ценных бумаг - акции обыкновенные именные бездокументарные, номинальная стоимость одной акции – 124 рубля, количество размещенных ценных бумаг – 4 804 320 штук, способ размещения – открытая подписка, индивидуальный государственный регистрационный номер 10201573B005D. Фактическая цена размещения ценных бумаг 156 рублей за одну акцию, в том числе для лиц, имевших преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг.

Эмиссионный доход составил 153 738 тыс. рублей. Рыночная стоимость акций составила 749 474 тыс. рублей, номинальная стоимость составила 595 736 тыс. рублей

#### Динамика собственного капитала Банка за 2019 год (млн. рублей)



В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, норматив Н1.0 («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения 8% (на 01.01.2019г.: 8%). В течение 2019 и 2018 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала: на 01.01.2020г. его значение составило 13,9% (на 01.01.2019г. – 10,8%). Увеличение значения норматива по сравнению с началом года обусловлено одновременно увеличением капитала Банка и увеличением размера активов, взвешенных по уровню риска. Активы, взвешенные с учетом риска, включаемые в расчет достаточности капитала, за год увеличились на 24,9%, в результате приобретения государственных облигаций внешнего облигационного займа, увеличения кредитного портфеля и портфеля выданных гарантий.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется Банком ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.



## Обязательные нормативы

Банк в течение 2019 года строго соблюдал требования инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Информация о выполнении обязательных экономических нормативов и их значениях на 01.01.2020г. и 01.01.2019г. представлены в следующей таблице:

в процентах

	H1.1 (min 4,5%)	H1.2 (min 6%)	H1.0 (min 8%)	H1.4 (min 3%)	H2 (min 15%)	H3 (min 50%)	H4 (max 120%)	H6 (max 25%)	H7 (max 800%)	H10.1 (max 3%)	H12 (max 25%)	H25 (max 20%)
01.01.20	11,2	11,2	13,9	9,4	49,1	105,3	56,5	14,6	272,6	0,1	5,1	6,3
01.01.19	9,0	9,0	10,8	7,2	39,3	126,1	69,3	22,7	453,8	0,6	0,3	11,5

Приведенные выше данные свидетельствуют об устойчивом экономическом положении Банка, его высокой платежеспособности, о достаточной ликвидности, т.е. возможности Банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им денежные средства в рамках взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем.

## Финансовый результат

Прибыль Банка за 2020 год составила 130 073 тыс. рублей (2018 год: 154 724 тыс. рублей).

На размер прибыли оказали влияние процентные доходы по ссудным операциям, операциям с ценными бумагами, иностранной валютой, непроцентные (комиссионные) доходы, а также процентные расходы по привлеченным средствам, операционные расходы Банка. Ниже представлена информация по отдельным показателям Отчета о финансовых результатах.

	2019 год	2018 год	Прирост / Снижение	%
Процентные доходы	1 602 747	1 528 842	73 905	5%
Процентные расходы	647 479	585 783	61 696	11%
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>955 268</b>	<b>943 059</b>	<b>12 209</b>	<b>1%</b>
Изменение резерва на возможные потери	-216 339	-5 981	-210 358	3517%
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери</b>	<b>738 929</b>	<b>937 078</b>	<b>-198 149</b>	<b>-21%</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	41 883	-503	42 386	-8427%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	-5 038	57 644	-62 682	-109%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	546	527	19	4%
Комиссионные доходы	277 557	318 737	-41 180	-13%
Комиссионные расходы	52 566	43 434	9 132	21%
Прочие операционные доходы	74 802	20 178	54 624	271%
Операционные расходы	882 089	1 061 758	-179 669	-17%
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>194 024</b>	<b>228 469</b>	<b>-34 445</b>	<b>-15%</b>
Начисленные (уплаченные) налоги	63 951	73 745	-9 794	-13%
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>130 073</b>	<b>154 724</b>	<b>-24 651</b>	<b>-16%</b>

Процентные доходы Банка незначительно увеличились по сравнению с предыдущим годом (на 5%) и составили 1 602 747 тыс. рублей (2018г.: 1 528 842 тыс. рублей), что в основном обусловлено большими объемами сделок по размещению денежных средств (сделки обратного РЕПО), заключавшихся Банком с Центральным контрагентом (НКО НКЦ) под залог ОФЗ и (или) КСУ (клиринговые сертификаты участия).. Снижение процентных доходов по долговым ценным бумагам обусловлено меньшей доходностью портфеля ценных бумаг в результате увеличения доли валютных бумаг и общим снижением ставок по рублевым инструментам. Частично сокращение процентных доходов от операций с ценными бумагами покрывается большими, чем в предыдущем году, доходами от сделок обратного репо, заключаемых Банком на ОРЦБ с центральным контрагентом.

Процентные расходы Банка также увеличились по сравнению с предыдущим годом (+11%) и составили 647 479 тыс. рублей (2018г.: 585 783 тыс. рублей). Данный факт обусловлен увеличением расходов по депозитам физических и юридических лиц, которое произошло за счет больших объемов привлечения (+1,5 млрд. рублей по сравнению с 2018 годом). При этом средняя фактическая ставка привлечения в 2019 году по сравнению с предыдущим годом ниже на 0,5%,.

Таким образом, чистый доход составил 955 268 тыс. рублей, что выше, чем в 2018 году на 12 209 тыс. рублей или на 1%.

От операций с иностранной валютой в 2019 году убыток составил 5 038 тыс. рублей (свернутое сальдо доходов от операций с иностранной валютой и доходов от переоценки иностранной валюты), в 2018 году – прибыль 57 644 тыс. рублей. Данный факт обусловлен финансовым результатом от сделок «валютный своп»: в 2019 году расходы по ним составили 31 млн. рублей (в результате заключения разнонаправленных сделок), в 2018 году – прибыль составила 21 млн. рублей.

Операционные расходы за 2019 год снизились по сравнению с операционными расходами за 2018 год на 17%. Это обусловлено снижением расходов по реализованным кредитам, в основном связанное с изменением правил бухгалтерского учета резервов при реализации кредитов. Все операционные расходы планируются в рамках бюджета Банка и контролируются в рамках каждой статьи на постоянной основе.

Размер чистых комиссионных доходов Банка за 2019 год составляет 224 991 тыс. рублей (2018 год: 275 303 тыс. рублей). Основной частью чистых комиссионных доходов являются чистые комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов, которые составляют 54,0% (2018 год: 42,9%), доходы от выдачи банковских гарантий – 39,8% (2018 год: 51,5%). Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств снизились в связи с изменениями бухгалтерского учета, введенными согласно МСФО 9 с 01.01.2019 года. Фактически полученные Банком комиссии за выданные гарантии отражаются в обязательствах и будут списаны на доходы в течение всего срока действия гарантии.

### Информация о комиссионных доходах

	тыс. рублей	
	2019 год	2018 год
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	131 493	128 164
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	89 536	141 676
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	24 467	20 362
Доходы от осуществления переводов денежных средств	20 886	21 744
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	5 143	1 135
Доходы от других операций	6 032	5 656
<b>Итого</b>	<b>277 557</b>	<b>318 737</b>

## Информация о комиссионных расходах

	тыс. рублей	
	2019 год	2018 год
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	34 577	30 543
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6 171	6 519
Расходы по операциям с валютными ценностями	2 017	1 940
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	8 146	3 384
Другие комиссионные расходы	1 655	1 048
<b>Итого</b>	<b>52 566</b>	<b>43 434</b>

## Нераспределенная прибыль

Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. По состоянию на 01.01.2019г. нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 274 882 тыс. рублей (на 01.01.2018г.: 248 795 тыс. рублей). Нераспределенная прибыль прошлых лет Банка включает: фонд развития банковского дела в размере 209 124 тыс. рублей (на 01.01.2018г.: 183 043 тыс. рублей), фонд специального назначения в размере 110 тыс. рублей (на 01.01.2018г.: 110 тыс. рублей), остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 90 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 90 тыс. рублей), остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам в 2019 году в размере 6 тыс. рублей, нераспределенная прибыль за 2016-2017 год в размере 65 552 тыс. рублей.

Порядок использования средств фондов Банка определяется в Положения о фондах, утвержденных Советом Банка (Протокол от 18 ноября 2019 года № 428).

## 4. Информация об объеме каждого из использованных в отчетном году видов энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления, тыс. руб.
Тепловая энергия	457	Гкал	872
Электрическая энергия	396 576	кВт	2 897
Бензин автомобильный	87 715	л	4 144
Топливо дизельное	4 033	л	188

Иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных в таблице, в отчетном году не потреблялись и не использовались.

## 5. Перспективы развития Банка

Советом Банка утверждена Стратегия развития ПАО «РосДорБанк» на 2018-2020 гг. (протокол от 29.12.2017г. № 405).

В указанном документе определена миссия и видение Банка, его позиционирование на рынке финансовых услуг, региональное присутствие, составлен бизнес-план, в котором произведено количественное описание детализированной стратегии, определена финансовая позиция ПАО «РосДорБанк».

Стратегии развития Банка учитывает результаты SWOT-анализа Банка, определяющие сильные и слабые стороны Банка, будущие шансы и риски. Стратегия развития определяет

возможности и объемы ресурсной базы Банка, в соответствии с которыми развиваются определенные направления бизнеса и наращиваются объемы деятельности.

При формировании стратегии Банк сохранил философию своего развития, основные принципы и подходы, которыми он руководствовался в своей деятельности на протяжении последних лет.

Основная миссия Банка, определенная в Стратегии развития на 2018-2020 годы, заключается в создании добавочной стоимости для акционеров путем развития динамичного и надежного корпоративного банка с устойчивыми финансовыми показателями, высокими стандартами обслуживания клиентов и передовыми технологиями.

В своих отношениях с партнерами Банк придерживается политики взаимовыгодных и долговременных отношений. Основой сотрудничества является индивидуальное внимание к финансовым целям клиента.

Приоритетными составляющими Стратегии являются:

1) Клиентская база, включающая в себя следующие сегменты: корпоративный блок, предприятия малого и среднего бизнеса, розничный блок. При обслуживании всех трех клиентских сегментов Банк следует правилу «ориентироваться на потребности клиента», что означает обеспечение своевременного обслуживания клиентов при сохранении рентабельности банковских операций (доступность услуг в режиме 24/7, надежность и качество предлагаемых услуг, построение доверительных отношений с клиентами, и т.д.). Вместе с тем, Банк реагирует на изменяющиеся макроэкономические и пруденциальные условия, сокращая или увеличивая операции на высокорискованных (строительная отрасль, валютная ипотека и др.) или перспективных (инфраструктурные отрасли, автомобильный бизнес и др.) рынках.

2) Продуктовый портфель. Банк продолжает развитие своих продуктов:

- расширяя продуктовый ряд и комбинируя продукты друг с другом, настраивая их под нужды клиентов. За счет наличия в продуктовой линейке широкого спектра операций Банк может обеспечить комплексное обслуживание клиентов (как юридических, так и физических лиц);
- расширяя свою деятельность на рынке драгоценных металлов, включая осуществление операций с металлами в наличной и безналичной формах, кредитование ювелирных и добывающих компаний под залог драгоценных металлов;
- продолжая построение системы перекрестных продаж, в основе которой лежит понимание потребностей каждого клиента.

Банк стремится, помимо всего прочего, сделать свои продукты частью ежедневной жизни клиентов, чтобы такие процедуры, как перевод средств, осуществление платежей и т.д., были удобны и просты для клиента, ведь, как юридические, так и физические лица ожидают все большего уровня удобства от использования услуг. Для этого Банком активно развивается IT-платформа ведения бизнеса.

3) Развитие филиальной сети и маркетинг.

Банк в будущем планирует географическое расширение бизнеса. Наряду с открытием отделений в регионах присутствия и представительств в других регионах, Банк намерен покупать кредитные и депозитные портфели клиентов банков, у которых отзываются лицензии. В ближайшие три года Банк нацелен на продолжение формирования узнаваемого бренда.

4) Управление рисками.

Основными **стратегическими целями** системы управления рисками и капиталом Банка в 2018-2020 гг. являются:

- эффективное управление капиталом как стратегически важным ресурсом;
- поддержание размера капитала на уровне, достаточном для достижения стратегических целей, выполнения стратегических задач, а также для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности, и соблюдения нормативных требований Банка России;

- повышение качества управления рисками и капиталом и роли риск-менеджмента в стратегической и текущей деятельности Банка;
- совершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), планомерное совершенствование методологии и инструментария системы управления рисками и капиталом Банка;
- интеграция процедур по управлению рисками и ВПОДК в бизнес-процессы Банка, достижение корректного встраивания системы управления рисками и капиталом в общую систему корпоративного управления Банка.

К **стратегическим задачам** системы управления рисками и капиталом Банка относятся:

- идентификация, оценка значимых для Банка рисков и разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь;
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка, целевых ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, нормативных требований Банка России, а также фазы цикла деловой активности;
- контроль совокупного риска, принятого Банком;
- поддержание стратегического соответствия между размером риск-аппетита и объемом капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности;
- обеспечение непрерывности деятельности и поддержание финансовой устойчивости Банка в кризисных ситуациях.

5) Управление персоналом.

6) Использование ИТ-технологий.

7) Финансовый мониторинг.

Все стратегические цели находятся во взаимосвязи и служат одной цели – долгосрочному росту доходной базы акционеров. Для достижения стратегических целей Банк использует такие методы, как создание и расширение филиальной сети, продажа в регионах целевых «продуктовых пакетов», активное проведение перекрестных продаж. Особое внимание уделяется быстрорастущим отраслям с большой потребностью в оборотных средствах. Банк сотрудничает с сетью компаний-партнеров, создает многоканальные продажи для роста сбыта в регионах, организует продажу продуктов через клиентских менеджеров, организует операционное обслуживание в филиальной сети и через Интернет. Банк проводит работу по базовым продуктам и обеспечивает индивидуальный подход в обслуживании ключевых клиентов.

Согласно Стратегии развития Банк планомерно наращивает собственный капитал за счет увеличения уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, прибыли, а также за счет наращивания капитала второго уровня путем привлечения субординированных депозитов и облигаций.

В Стратегии развития Банка предусмотрен специальный раздел, посвященный бизнес-плану, который описывает реализацию Стратегии развития Банка и его финансовую позицию. Разработанный бизнес-план Банка определяет целевые значения для утвержденной системы сбалансированных показателей. В Банке определена общая структура модели доходов и общая структура модели инвестиций и операционных затрат. Результаты расчетов доходов и расходов отражены в плановом балансе и отчете о прибылях и убытках.

В разрезе четырех перспектив системы сбалансированных показателей (финансы, клиенты, процессы и персонал) для реализации миссии Банка сформулированы стратегические цели:

Перспективы	Стратегические цели
-------------	---------------------



Финансы	Рост кредитного портфеля, увеличение прибыли, финансовая устойчивость
Клиенты	Увеличение количества клиентов, повышение среднего дохода на одного клиента, повышение лояльности клиентов
Процессы	Сокращение времени выполнения основных операций, улучшение качества основных процессов
Персонал	Обеспечение своевременного найма персонала, повышение квалификации сотрудников, управление текучестью кадров

В разрезе указанных перспектив для различных Департаментов Банка рассчитаны ключевые показатели эффективности, которые контролируются ежемесячно в части финансовых показателей и ежеквартально в части процессов, клиентов и персонала.

Отчет о выполнении финансовых показателей Стратегии ежемесячно формируется и рассматривается Правлением Банка. Фактическими данными для подготовки отчетов о выполнении Стратегии Банка являются данные управленческой отчетности формируемой с учетом принципов международных стандартов финансовой отчетности.

После утверждения Правлением Банка отчет о выполнении Стратегии доводится до сведения Совета Банка.

## **6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям общества**

Годовым общим собранием акционеров ПАО «РосДорБанк» (протокол от 19 июня 2019 года № 50) было принято решение о выплате дивидендов по результатам 2018 года по обыкновенным именованным бездокументарным акциям в сумме 9,85 руб. на одну акцию, по привилегированным именованным бездокументарным акциям с определенным размером дивиденда в сумме 0,10 руб. на одну акцию, форма выплаты – денежные средства в валюте Российской Федерации.

Дата, на которую определялись лица, имеющие право на получение дивидендов: 25 июня 2019 года. Срок выплаты дивидендов номинальным держателям и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров – до 09 июля 2019 года, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – до 30 июля 2019 года. Начислено дивидендов по обыкновенным акциям в размере 101 988 397,20 рублей. Выплачены дивиденды по обыкновенным акциям в размере 101 761 827,50 рублей.

Начислено дивидендов по привилегированным акциям в размере 110 090 рублей. Выплачены дивиденды по привилегированным акциям в размере 105 991,73 рубль.

Дивиденды выплачены не полном объеме, в связи некорректными (неполными) данными о почтовых адресах и банковских реквизитах, содержащимися в реестре акционеров Банка, а также непредставлением акционерами банковских реквизитов для перечисления дивидендов.

## **7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка**

7.1. В соответствии с характером и масштабом осуществляемой Банком деятельности значимыми (существенными) по уровню возможных потерь рисками для Банка являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- процентный риск.

7.2. Управление кредитным риском.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков, возникающий в связи с вероятностью невыполнения, несвоевременного либо неполного выполнения заемщиком (контрагентом) договорных обязательств перед Банком.

Кредитный риск является наиболее значимым (существенным) риском, характерным для бизнес-модели Банка, и, следовательно, наиболее вероятной причиной потенциальных финансовых убытков Банка.

Идентификация и оценка кредитного риска Банка производится на регулярной основе. В Банке осуществляется комплексная оценка кредитного риска, которая включает как оценку кредитного риска на уровне конкретной сделки, так и оценку кредитного риска на уровне совокупного кредитного портфеля Банка в целом.

В целях снижения кредитного риска в Банке реализуется комплекс методов (способов минимизации):

- непринятие кредитного риска (отказ от проведения сделок (операций), подверженных кредитному риску);
- применение резервирования при осуществлении банковских операций, несущих кредитный риск - резервирование является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска, использование данного метода направлено на защиту интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров банка и обязательно для всех кредитных организаций;
- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений кредитной деятельности Банка - система лимитирования позволяет фиксировать факты превышения Банком допустимого уровня кредитного риска. Лимиты устанавливаются по категориям заемщиков (контрагентов), видам кредитных продуктов, срокам кредитования и т.п. Кроме того, Банком применяются четко установленные ограничения полномочий и ответственности сотрудников, участвующих в кредитном процессе. Лимиты могут выражаться как в абсолютных предельных величинах (например, максимально возможная сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (например, предельно допустимое значение коэффициента, индекса, норматива);
- принятие обеспечения – к основным требованиям, при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности надлежащего оформления, требование возможности реализации (отчуждения);
- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля Банка - диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется в зависимости от категории заемщика (кредитование физических лиц, кредитование юридических лиц, кредитование малого бизнеса), целей кредитования (на потребительские нужды, на покупку жилья, на пополнение оборотных средств), срока предоставления кредита (краткосрочное, среднесрочное, долгосрочное), видам обеспечения (залог товаров в обороте, залог недвижимого имущества, залог транспортных средств), отраслевой принадлежности заемщика и т.д.;
- изменение стратегии управления кредитным портфелем Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений кредитной деятельности, изменение Кредитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.).

Для текущего управления кредитным риском и оперативного принятия решений в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган – Кредитный комитет. Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов кредитного риска в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

### 7.3. Управление рыночным риском.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов

иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Идентификация и оценка рыночного риска Банка производится на регулярной основе с учетом анализа всех внутренних и внешних факторов его возникновения.

Для оценки уровня рыночного риска в Банке используются следующие основные методы (подходы):

- стандартизированный подход в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска (расчет величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);

в части валютного риска:

- расчет открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;

в части процентного риска:

- оценка процентного риска (процентного риска банковского портфеля) методом GAP-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки;
- расчет показателя чистой процентной маржи.

В целях снижения (минимизации) фондового риска Банк использует следующие основные методы (подходы):

- поддержание диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг Банка;
- использование системы лимитирования (ограничения);
- мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности;

- проведение стресс-тестирования с учетом влияния фондового риска.

В целях снижения (минимизации) валютного риска Банк использует следующие основные методы (подходы):

- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов Банка (операции проводятся с долларами США, евро, фунтами стерлингов, швейцарскими франками);
- управление открытой валютной позицией (расчет и контроль уровня открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе);
- использование системы лимитирования (ограничения) валютных операций;
- хеджирование валютного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и валютные свопы);

- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ движения курсов валют, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;

- проведение стресс-тестирования с учетом влияния валютного риска.

В целях снижения (минимизации) процентного риска Банк использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения);
- хеджирование процентного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и процентные свопы);
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- проведение стресс-тестирования с учетом влияния процентного риска.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночным риском, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

#### 7.4. Управление операционным риском.

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Выявление (идентификация), оценка и управление операционным риском осуществляется в Банке на регулярной основе.

Для оценки операционного риска в Банке используются следующие методы (подходы):

- базовый индикативный подход в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска (расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»);
- метод экспертной оценки ключевых индикаторов риска.

Расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» осуществляется сотрудниками Управления экономического анализа на ежегодной основе.

Метод экспертной оценки ключевых индикаторов риска заключается в сборе информации, составлении и экспертизе аналитической базы данных о фактах проявления операционного риска (карты операционных рисков). Карта операционных рисков представляет собой сводную аналитическую таблицу всех выявленных случаев реализации операционного риска в деятельности Банка.

В целях снижения (минимизации) операционного риска в Банке используются следующие основные методы (подходы):

- особое внимание уделяется отработке процедуры утверждения порядка работы с новыми финансовыми инструментами, при этом операции с новыми финансовыми инструментами начинаются только после тщательного изучения способа отражения данных операций в учете и аналитике;
- все планируемые нововведения (изменение организационной структуры Банка, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности и т.д.) подвергаются тщательному предварительному анализу с целью выявления вероятных факторов операционного риска;
- применяется жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов, контролируется наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах;
- особое внимание уделяется минимизации рисков нарушения информационной безопасности и интернет-банкинга, во внутренних нормативных документах определен порядок осуществления всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций, заключаемых с использованием технологий

дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг;

- разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;

- особое внимание уделяется обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов, введен в действие дополнительный сервер, на который производится резервное копирование информации, способный обеспечить полноценную работу Банка в случае сбоя автоматизированной банковской системы и/или утраты информации; при размещении и подключении резервного сервера Банком учтен фактор риска одновременной утраты первичной и резервной копии данных или одновременного выхода из строя основного и резервного оборудования;

- действует система сбора информации о выявленных случаях проявления операционного риска, формируется аналитическая база данных о фактах проявления операционного риска (карта операционных рисков);

- особое внимание уделяется тщательному подбору, подготовке и переподготовке персонала;

- проводится постоянная работа по оптимизации бизнес-процессов, в т.ч. повышения автоматизации банковских технологий, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором;

- разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- осуществляется страхование: жизни и здоровья сотрудников Банка, деятельность которых связана с повышенным риском (инкассация), служебного автотранспорта, информационных носителей и информации.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления операционным риском, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

#### 7.5. Управление риском ликвидности.

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (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.

Идентификация и оценка риска ликвидности Банка производится на регулярной основе с учетом анализа всех его форм и всех внутренних и внешних факторов его возникновения.

В целях идентификации и оценки риска ликвидности в Банке используются следующие основные методы (подходы):

- метод анализа платежных потоков;
- метод анализа нормативов ликвидности;
- метод GAP-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств).

Метод анализа платежных потоков заключается в оперативном определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Метод анализа нормативов ликвидности (метод коэффициентов) заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в



сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Кроме того в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском ликвидности, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

#### 7.6. Управление риском концентрации.

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

Идентификация и оценка риска концентрации Банка производится на регулярной основе с учетом всех форм риска концентрации, присущих деятельности Банка.

В отношении значимых рисков к основным формам риска концентрации, подлежащим процедурам идентификации, оценки мониторинга и контроля, Банк относит:

- концентрацию кредитного риска;
- концентрацию риска ликвидности;
- концентрацию валютного риска.

Для идентификации и оценки риска концентрации в Банке используется коэффициентный метод. Сущность коэффициентного метода заключается в прогнозе, расчете и анализе относительных показателей, характеризующих уровень риска концентрации, сравнении полученных значений с установленными сигнальными значениями и предельными значениями (лимитами) и контроле за их динамикой.

В целях минимизации риска концентрации в Банке реализуется комплекс методов (способов минимизации):

- поддержание диверсифицированной структуры активов Банка – диверсификация активов Банка осуществляется в зависимости от вида требований (средства на корреспондентских счетах Нostro, ссудная задолженность, вложения в ценные бумаги и др.), категории контрагента (операции с физическими лицами, операции с юридическими лицами, операции с кредитными организациями др.), отраслевой принадлежности контрагента, срока размещения средств (краткосрочное размещение, среднесрочное размещение, долгосрочное размещение), видам обеспечения (залог товаров в обороте, залог недвижимого имущества, залог транспортных средств) и т.д.;

- поддержание диверсифицированной структуры пассивов Банка - диверсификация пассивов Банка осуществляется в зависимости от вида обязательств (средства на корреспондентских счетах Лоро, расчетные и текущие счета юридических и физических лиц, привлеченные межбанковские кредиты, депозиты, юридических лиц, депозиты физических лиц и др.), категории контрагента (средства физических лиц, средства юридических лиц, средства кредитных организаций, средства Банка России), срока привлечения ресурсов (краткосрочное привлечение, среднесрочное привлечение, долгосрочное привлечение) и т.д.;

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности Банка - система лимитирования позволяет фиксировать факты превышения Банком допустимого уровня риска концентрации;

- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском концентрации, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках

своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

#### 7.7. Управление процентным риском

Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Выявление (идентификация), оценка и управление процентным риском осуществляется в Банке на регулярной основе.

Для оценки уровня процентного риска в Банке используются следующие основные методы (подходы):

- оценка процентного риска банковского портфеля методом GAP-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки;
- расчет показателя чистой процентной маржи.

GAP-анализ (анализ разрывов) - метод измерения процентного риска банковского портфеля, позволяющий оценить влияние колебаний процентных ставок на финансовый результат деятельности Банка.

Расчет процентного риска банковского портфеля методом GAP-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки проводится на регулярной основе в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленным Указанием Банка России от 08.10.2018г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Расчет показателя чистой процентной маржи позволяет определить степень прибыльности операций по привлечению / размещению денежных средств и оценить взвешенность процентной политики Банка. Показатель чистой процентной маржи рассчитывается как отношение разности процентных доходов и процентных расходов к работающим активам Банка.

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов Банка;
- хеджирование процентного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и процентные свопы);
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- изменение стратегии управления активами и пассивами Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.);
- проведение стресс-тестирования с учетом влияния процентного риска.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления процентным риском, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

## **8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками**

В отчетном 2018 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками Банком не совершались.

## **9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.**

В отчетном 2018 году, сделки признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требующие получения согласия Совета Банка или общего собрания акционеров, не совершались.

## **10. Состав Совета ПАО «РосДорБанк»**

В 2019 году, в соответствии с решением годового общего собрания акционеров (протокол от 19.06.2019г. № 50) в Совет Банка были избраны:

1. АРТЮХОВ Виталий Григорьевич – Председатель Совета Банка.

Председатель Совета директоров ПАО «РосДорБанк».

Председатель Совета директоров ООО «Т.И.М. ГРУПП».

Год рождения – 1944 г.

Образование – высшее. Новочеркасский Ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С. Орджоникидзе, 1970г., квалификация – инженер-механик, специальность – автомобильный транспорт.

Степень доктора экономических наук, дата присуждения 14.12.1990г.

Ученое звание профессора, дата присвоения 13.12.1991г.

Гражданство: Россия.

Впервые был избран в Совет Банка: 29.01.2016г.

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 4,20%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 4,20%.

2. АРТЮХОВ Вадим Витальевич – Член Совета Банка,

Председатель Комитета по стратегии и развитию Совета Банка.

Президент ПАО «РосДорБанк».

Год рождения – 1972 г.

Образование – высшее. Государственная ордена Трудового Красного Знамени академия управления имени Серго Орджоникидзе, 1994г., квалификация – экономист со знанием иностранного языка, специальность – мировая экономика.

Гражданство: Россия.

Впервые был избран в Совет Банка: 29.01.2016г.

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 0,97%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 0,97%.

3. ВИНОГРАДОВА Нина Сергеевна - Член Совета Банка, Председатель Комитета по аудиту.

Первый вице-президент АО «Автокомбинат-4».

Год рождения – 1964 г.

Образование – высшее. Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова, 1986г., квалификация – экономист, специальность – бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности.

Степень кандидата экономических наук, дата присуждения 22.11.2006г.

Ученое звание доцента, дата присвоения 2013г.

Гражданство: Россия.

Впервые был избран в Совет Банка: 29.01.2016г.

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 0%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 0%.

4. ГУРИН Глеб Юрьевич - Член Совета Банка, член Комитета по стратегии и развитию.

Председатель Правления ПАО «РосДорБанк».

Год рождения - 1972 г.

Образование - высшее. Государственная ордена Трудового Красного Знамени академия управления им. С. Орджоникидзе, 1994г. Квалификация – экономист со знанием иностранного языка. Специальность - мировая экономика.

Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, 2000г. Программа «Финансы и право».

Гражданство: Россия.

Впервые был избран в Совет Банка: 12.11.1999г.

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 4,09%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 4,04%.

5. ДОРГАН Валерий Викторович – Член Совета Банка.

Исполнительный директор АО «МОСТОТРЕСТ-СЕРВИС».

Заместитель Генерального директора по маркетингу ПАО «МОСТОТРЕСТ».

Год рождения – 1952 г.

Образование – высшее. Московский авто-дорожный институт, 1978г., квалификация – инженер-строитель, специальность – строительство аэродромов.

Московский институт управления им. С. Орджоникидзе, 1987г., квалификация – организатор управления в строительстве, специальность – организация управления в строительстве.

Степень кандидата экономических наук, дата присуждения 31.05.2005г.

Гражданство: Россия.

Впервые был избран в Совет Банка: 29.06.2016г.

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 14,18%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 14,20%.

6. КОРЖАВИН Георгий Анатольевич – Член Совета Банка.

Генеральный директор АО «Концерн «Гранит-Электрон».

Заведующий кафедрой Проблемно-ориентированных вычислительных комплексов Института вычислительных систем и программирования ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения».

Год рождения – 1945 г.

Образование – высшее. Ленинградский институт авиационного приборостроения, 1969г., квалификация – радиоинженер, специальность – радиоэлектронные устройства систем управления.

Степень доктора технических наук, дата присуждения 24.04.2009г.

Ученое звание профессора, дата присвоения 20.10.2010г.

Гражданство: Россия.

Впервые был избран в Совет Банка: 29.01.2016г.

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 0%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 0%.

7. ОВОДЕНКО Анатолий Аркадьевич – Член Совета Банка.

Президент ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения».

Заведующий кафедрой Международного предпринимательства Института технологий предпринимательства ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения».

Год рождения – 1947 г.

Образование – высшее. Ленинградский институт авиационного приборостроения, 1970г., квалификация – радиоинженер, специальность – радиотехника.

Баварская академия менеджмента (Германия), 1994г., квалификация – магистр.

Университет Штата Индиана (США), 2007г., квалификация – проектный менеджер.

Степень доктора технических наук, дата присуждения 03.07.1987г.

Ученое звание профессора, дата присвоения 18.11.1988г.

Гражданство: Россия.

Впервые был избран в Совет Банка: 29.01.2016г.

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 1,15%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 1,16%.

8. ШАПЛЫКО Дмитрий Владимирович - Член Совета Банка, член Комитета по аудиту.

Первый Заместитель Генерального директора ПАО «ГТЛК».

Год рождения - 1969 г.

Образование - высшее. Московский институт электронного машиностроения, 1994г., квалификация – инженер электронной техники, специальность - электронное машиностроение.

Аспирантура Всесоюзного заочного финансового-экономического института, 2003г.

Степень кандидата экономических наук, дата присуждения 25.06.2003г.

Гражданство: Россия.

Впервые был избран в Совет Банка: 17.05.2002г.

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 0%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 0%.

В течение 2019 года членами Совета Банка были совершены следующие сделки с акциями Банка:

Фамилия, имя, отчество члена Совета директоров	Дата сделки	Содержание сделки, совершенной с акциями общества (покупка/продажа/дарение/иное)	Категория (тип) и количество акций, являвшихся предметом сделки
Артюхов Виталий Григорьевич	25.04.2019г.	Покупка акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 154538 шт.
Артюхов Вадим Витальевич	25.04.2019г.	Покупка акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 45435 шт.
Артюхов Вадим Витальевич	25.09.2019г.	Покупка акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 101880 шт.
Виноградова Нина Сергеевна	25.04.2019г.	Продажа акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 144161 шт.



## **Информация о работе Совета Банка в 2019 году.**

В 2019 году проведено 12 заседаний Совета Банка, из них восемь заседаний проведено в форме совместного присутствия, четыре в форме заочного голосования. Заседания Совета директоров проводились по мере необходимости, но не реже двух раз в квартал.

На каждом заседании был обеспечен кворум для принятия решений по всем вопросам повестки дня. Основные вопросы, рассмотренные Советом Банка в 2019 году.

### В части приоритетных направлений деятельности Банка:

- о результатах проверки ПАО «РосДорБанк» Центральным Банком Российской Федерации с 08.10.2018 года по 18.01.2019 года;
- об оперативных итогах финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2018 год;
- о рассмотрении исполнения Бюджета ПАО «РосДорБанк» в 2018 году и Бюджете на 2019 год;
- о Стратегии развития ПАО «РосДорБанк» до 2025 года;
- отчет Управляющего Санкт-Петербургским филиалом ПАО «РосДорБанк»;
- о фондах ПАО «РосДорБанк»;
- о результатах проверки ПАО «РосДорБанк», проведенной рабочей группой Межрегиональной инспекции по Центральному Федеральному округу Главной инспекции Банка России.

### В части управления акционерным капиталом Банка и корпоративного управления:

- оценка состояния корпоративного управления Банка в 2018 году;
- Отчеты о работе Комитетов Совета Банка;
- приняты решения по вопросам, связанным с созывом, подготовкой и проведением годового общего собрания акционеров, состоявшегося 14 июня 2019 года;
- о рекомендациях по распределению прибыли Банка за 2018 год, о выплате дивидендов по результатам 2018 года, размере дивиденда, форме выплаты и порядке его выплаты;
- Об утверждении Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.

### В части системы внутреннего контроля Банка:

- об утверждении Плана работы Службы внутреннего аудита на 2019 год;
- Отчет о работе Службы внутреннего аудита во II полугодии 2018 года и за 2018 год;
- Мониторинг Системы внутреннего контроля за 2018 год и Концепция развития Системы внутреннего контроля на 2019 год;
- ежеквартально рассматривались отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного лица по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- Отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля в ПАО «РосДорБанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма за 2018 год и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;
- Отчет Службы внутреннего аудита о работе в I-ом полугодии 2019 года.

### В части управления рисками Банка:

- Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2019г.;
- Отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) ПАО «РосДорБанк» по итогам 2018г.;
- Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.04.2019 года;
- Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.07.2019г.;
- Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.10.2019г.;

- Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы ПАО «РосДорБанк»;
- Отчет о результатах проведения идентификации значимых (существенных) рисков ПАО «РосДорБанк» и Банковской группы ПАО «РосДорБанк»;
- Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния ПАО «РосДорБанк».
- Утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы ПАО «РосДорБанк» на 2019 год.
- утверждение нормативных документов, регламентирующих методологию и процедуры управления значимыми рисками и капиталом в Банковской группе ПАО «РосДорБанк», в т. ч.:
  - Положения об организации управления кредитным риском в Банковской группе ПАО «РосДорБанк»;
  - Положения об организации управления рыночным риском в Банковской группе ПАО «РосДорБанк»;
  - Положения об организации управления операционным риском в Банковской группе ПАО «РосДорБанк»;
  - Политики управления и контроля состояния ликвидности в Банковской группе ПАО «РосДорБанк»;
  - Положения об организации управления риском концентрации Банковской группе ПАО «РосДорБанк»;
  - Положения об организации управления процентным риском в Банковской группе ПАО «РосДорБанк»;
  - Положения о порядке проведения стресс-тестирования в Банковской группе ПАО «РосДорБанк».
- утверждение новых редакций нормативных документов, регламентирующих методологию и процедуры управления значимыми рисками и капиталом Банка, в т. ч.:
  - Положения об организации управления кредитным риском в ПАО «РосДорБанк»;
  - Положения об организации управления рыночным риском в ПАО «РосДорБанк»;
  - Положения об организации управления операционным риском в ПАО «РосДорБанк»;
  - Политики управления и контроля состояния ликвидности ПАО «РосДорБанк»;
  - Положения об организации управления риском концентрации в ПАО «РосДорБанк»;
  - Положения об организации управления процентным риском в ПАО «РосДорБанк»;
  - Положения о порядке проведения стресс-тестирования в ПАО «РосДорБанк»;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы ПАО «РосДорБанк» на 2020 год;
- утверждение Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ПАО «РосДорБанк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

#### В части кадровой политики:

- Отчет Управления по кадровой и социальной политике о результатах проведенного ежегодного мониторинга системы оплаты труда членов исполнительных органов Банка, работников принимающих и управляющих рисками, а также работников, осуществляющих внутренний контроль, на соответствие уровня заработной платы этих работников Банка среднерыночным показателям с учетом независимой оценки;
- утверждение Положения о системе оплаты труда в ПАО «РосДорБанк».

#### В части организации работы Совета Банка:

- избран Председатель Совета Банка;
- избран Заместитель Председателя Совета Банка;
- избран Секретарь Совета Банка;

- избраны члены Комитета по аудиту Совета Банка, члены Комитета по стратегии и развитию Совета Банка, члены Комитета управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий Совета Банка и Председатели соответствующих Комитетов.

**В части утверждения внутренних документов:**

- Информационная политика «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество);
- Положение о Службе внутреннего контроля (комплаенс-службе) «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество);
- Положение Об организации системы внутреннего контроля банковской группы «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество);
- Положение О Службе внутреннего аудита «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество).

## **11. Сведения о единоличном и коллегиальном исполнительных органах Банка**

В соответствии с Уставом Банка, полномочия единоличного исполнительного органа осуществляет Председатель Правления.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

**Председателем Правления Банка является:**

ГУРИН Глеб Юрьевич

Председатель Правления ПАО «РосДорБанк», член Комитета по стратегии и развитию.

Год рождения - 1972 г.

Образование - высшее. Государственная ордена Трудового Красного Знамени академия управления им. С. Орджоникидзе, 1994г., квалификация – экономист со знанием иностранного языка, специальность - мировая экономика.

Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, 2000г. Программа «Финансы и право».

Гражданство: Россия.

В ПАО «РосДорБанк» работает с июля 1999 года в должности Заместителя Председателя Правления, с февраля 2000 года – Председатель Правления Банка.

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 4,09%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 4,04%.

**Членами коллегиального исполнительного органа являются:**

1. АЛЕКСЕЕВ Денис Валерьевич - Заместитель Председателя Правления

Год рождения – 1976 г.

Образование – высшее. Пензенский Государственный Университет, 1998г., квалификация – менеджер, специальность - государственное и муниципальное управление

Государственный Университет Управления специальность: экономика и управление народным хозяйством, 2002 г.

Степень кандидата экономических наук, дата присуждения 27.02.2002г.

Гражданство: Россия.

В ПАО «РосДорБанк» работает с августа 2004 года в должности главного экономиста Отдела по работе с клиентами Управления по работе с клиентами; с июля 2005 года – главный экономист Отдела по работе с корпоративными клиентами Управления по работе с клиентами; с октября 2005 года – Начальник Отдела по работе с корпоративными клиентами Управления по работе с клиентами; с октября 2006 года – Начальник Управления по работе с клиентами Департамента по работе с клиентами; с июня 2010 года – Начальник Департамента корпоративного бизнеса; с июля 2011 года – Заместитель Председателя Правления.

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 1,22%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 1,23%.

2. ВИНОГРАДОВ Алексей Викторович – Первый заместитель Председателя Правления, член Комитета управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий.

Год рождения – 1972 г.

Образование – высшее. Московский энергетический институт (технический университет), 1995г., квалификация – инженер-математик, специальность – прикладная математика.

Гражданство: Россия.

В ПАО «РосДорБанк» работает с августа 1999 года в должности помощника Заместителя Председателя Правления; с ноября 1999 года – Начальник управления информационных технологий; с ноября 2000 года - Начальник управления казначейских операций; с апреля 2004 года – Заместитель Председателя Правления, с июня 2010 года – в должности Первого Заместителя Председателя Правления, с октября 2016 года – в должности Управляющий Директор административного отдела Аппарата Председателя Правления.

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 0,85%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 0,85%

3. ВОЖОВ Анатолий Анатольевич - Заместитель Председателя Правления, член Комитета управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий.

Год рождения – 1970 г.

Образование – высшее. Санкт-Петербургский государственный университет, 1992г., квалификация – экономист-математик, специальность – экономическая кибернетика.

Гражданство: Россия.

В ПАО «РосДорБанк» работает с августа 2010 года в должности Старшего вице-президента Аппарата Председателя Правления; с сентября 2010 года – Заместитель Председателя Правления.

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 1,49%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 1,49%

4. ИВАНОВ Дмитрий Викторович – Начальник Юридического Департамента.

Год рождения – 1974 г.

Образование – высшее. Государственный университет по землеустройству, 2002г., квалификация – юрист, специальность – юриспруденция.

Гражданство: Россия.

В ПАО «РосДорБанк» работает с марта 2013 года в должности Начальника Юридического Департамента.

Имеет большой опыт работы в банковских структурах: 2010-2013гг. – Директор Юридического департамента, Советник Аппарата Председателя Правления ОАО «МСП Банк».

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 0,78%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 0,78%.

5. ХРИСТИАНОВ Эдуард Владиславович - Первый Заместитель Председателя Правления.

Год рождения - 1972 г.

Образование - высшее. Государственная ордена Трудового Красного Знамени академия управления им. С. Орджоникидзе, 1994г., квалификация – экономист со знанием иностранного языка, специальность - мировая экономика.

Гражданство: Россия.

В ПАО «РосДорБанк» работает с ноября 2014 года в должности Старшего вице-президента Аппарата Председателя Правления; с марта 2015 года – Первый Заместитель Председателя Правления.

Имеет большой опыт работы в коммерческих и государственных структурах: 2010-2011гг. – Советник Вице-президента ЗАО ММВБ; 2012г. – помощник руководителя, заместитель

руководителя Представительства администрации Костромской области при Правительстве РФ; 2013-2014гг. – ведущий специалист-эксперт, специалист 1-го разряда отдела внутреннего финансового аудита Департамента контроля за реализацией государственных программ и переданных полномочий Министерства регионального развития РФ.

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 2,04%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 2,04%.

В течение 2019 года членами Правления Банка были совершены следующие сделки с акциями Банка:

Фамилия, имя, отчество члена Правления Банка	Дата сделки	Содержание сделки, совершенной с акциями общества (покупка/продажа/дарение/иное)	Категория (тип) и количество акций, являвшихся предметом сделки
Алексеев Денис Валерьевич	17.09.2019г.	Покупка акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 185897 шт.
Виноградов Алексей Викторович	16.09.2019г.	Покупка акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 76923 шт.
Вожов Анатолий Анатольевич	16.09.2019г.	Покупка акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 150641 шт.
Иванов Дмитрий Викторович	16.09.2019г.	Покупка акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 118589 шт.
Христианов Эдуард Владиславович	16.09.2019г.	Покупка акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 108975 шт.

## 12. Вознаграждение единоличного, коллегиального исполнительного и наблюдательного органов

В Банке не предусмотрена выплата вознаграждения членам Совета Банка.

Годовым общим собранием акционеров ПАО «РосДорБанк» (протокол от 19.06.2019г. № 50) одобрено решение о выплате компенсации всех разумных расходов, которые будут понесены в ходе и в связи с исполнением обязанностей членом Совета Банка на основании документов, подтверждающих произведенные расходы в общем размере не более 500 тыс. рублей в год каждому члену Совета Банка. Размер компенсационных выплат за 2019 год составил 100 тыс. руб.

Политику Банка в области оплаты труда определяют документы, утвержденные Советом Банка в соответствии с п.3. статьи 11.1-1 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»:

Положение о системе оплаты труда в ПАО «РосДорБанк», утвержденное Советом Банка (протокол от 21.12.2017г. № 404) и новая редакция (протокол от 27.12.2019г. № 430);

Положение о системе оплаты труда членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих и управляющих рисками и работников, осуществляющих внутренний контроль в ПАО «РосДорБанк», утвержденное Советом Банка (протокол от 21.12.2017г. № 404).

Система оплаты труда Председателя Правления предусматривает стимулирование высокой производительности труда, выполнение поставленных Общим собранием акционеров и Советом Банка стратегических целей и задач, повышение рыночной капитализации активов Банка и призвана обеспечить наиболее эффективную мотивацию к трудовой деятельности.

Система оплаты труда членов Правления Банка предусматривает стимулирование высокой производительности и эффективности труда, выполнение поставленных Общим собранием акционеров и Советом Банка стратегических целей и задач, повышение рыночной капитализации активов Банка, увеличение клиентской базы, рост комиссионных доходов и доходности кредитного и инвестиционного портфелей, минимизацию рисков.

Система оплаты труда членов Правления Банка учитывает характер и масштаб проводимых операций, результаты деятельности Банка и отдельных подразделений, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Система оплаты труда членов Правления Банка призвана обеспечить наиболее эффективную мотивацию к трудовой деятельности и результатам труда.

Оплата труда Председателя и Правления Банка состоит из фиксированной части, к которой относятся: должностной оклад, единовременные премии, стимулирующие и компенсационные выплаты и нефиксированной части оплаты труда: премии по результатам деятельности (персональный бонус работника).

Нефиксированная часть оплаты труда предоставляется в денежной форме, чувствительной к результатам деятельности Банка, с возможностью сократить или отменить вознаграждение, если в течение указанного срока получен негативный финансовый результат по Банку в целом, либо по соответствующему направлению деятельности.

Порядок выплаты стимулирующих вознаграждений определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Размер нефиксированной части оплаты труда по результатам деятельности Банка за год Председателю и членам Правления Банка утверждается Советом Банка.

Компенсация расходов по льготным кредитам, на дорогостоящее жилье, обучение, пенсионные отчисления в Банке не предусмотрены.

Вознаграждения членам Правления Банка и руководителям филиалов, выплаченные в 2019 году и компенсация расходов приведены в таблице:

Вид (элемент) вознаграждения	Сумма (руб.)
<b>Фиксированная часть вознаграждения</b>	
Заработная плата (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение должностных обязанностей и т.п.)	48 526 406,00
Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей	0
Фиксированное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества	0
Льготы в неденежной форме (социальный пакет)	631 024,00
Прочее фиксированное вознаграждение	13 191 770,00

Итого	62 349 200,00
Общий размер фиксированной части вознаграждения	62 349 200,00
Переменная часть вознаграждения	
Начисленные премии (бонусы)	
в том числе:	15 726 000,00
в рамках программы краткосрочной мотивации	
в рамках программы долгосрочной мотивации	0
Итого	15 726 000,00

### **13. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.**

В соответствии с Кодексом корпоративного управления, прилагаемом к письму Банка России от 10.04.2014г. № 06-52/2463, а также Рекомендаций по составлению отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, прилагаемых письмом Банка России от 17.02.2016г. № ИН-06-52/8 акционерным обществам, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, рекомендовано следовать положениям Кодекса корпоративного управления утвержденного Банком России.

Совет Банка заявляет о соблюдении принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления.

Структура органов управления Банком включает: общее собрание акционеров, совет директоров – Совет Банка, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка, коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, ревизионную комиссию.

В 2019 году было проведено 12 заседаний Совета ПАО «РосДорБанк» на которых рассмотрено 65 вопросов, а именно, рассматривались вопросы определения основных стратегических ориентиров деятельности Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности Банка; контроля деятельности исполнительных органов Банка; принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в Банке; совершенствования корпоративного управления Банка и другие вопросы.

Советом Банка создан Комитет по аудиту, Комитет по стратегии и развитию и Комитет управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий.

Комитет по аудиту Совета ПАО «РосДорБанк» был избран на заседании Совета Банка (протокол от 28.06.2019г. № 424) из членов Совета Банка в составе 2-х человек: Виноградова Н.С. – независимый директор, Шаплыко Д.В. – независимый директор. В своей деятельности Комитет по аудиту руководствуется законодательными и нормативными актами Российской Федерации, Уставом Банка, утвержденным решением годового общего собрания акционеров (протокол от 18.05.2011г. № 34), Положением о Совете Банка, утвержденным решением внеочередного общего собрания акционеров (протокол от 03.02.2016г. № 42) и Положением о Комитете по аудиту ОАО «РосДорБанк», утвержденным решением Совета Банка (протокол от 23.04.2014г. № 330). В течение 2019 года было проведено 4 заседания Комитета по аудиту, на которых рассмотрено 22 вопроса и даны рекомендации Совету Банка по вопросам внутреннего аудита и управления рисками, внешнего аудита.

Комитет по стратегии и развитию Совета ПАО «РосДорБанк» был избран на заседании Совета Банка (протокол от 28.06.2019г. № 424) в составе 4-х человек: Артюхов В.В. – Председатель Комитета, Гурин. Г.Ю., Побединская Г.А., Кондаков В.Л. В своей деятельности Комитет по стратегии и развитию руководствуется законодательными и нормативными актами Российской Федерации, Уставом Банка, утвержденным решением годового общего

собрания акционеров (протокол от 18.05.2011г. № 34), Положением о Совете Банка, утвержденным решением внеочередного общего собрания акционеров (протокол от 03.02.2016г. № 42) и Положением о Комитете по стратегии и развитию ПАО «РосДорБанк», утвержденным решением Совета Банка (протокол от 09.12.2015г. № 378). В течение 2019 года было проведено 7 заседаний Комитета по стратегии и развитию, на которых рассмотрено 17 вопросов и даны рекомендации Совету Банка по вопросам выполнения Стратегии Банка; работы с проблемной задолженностью; совершенствования корпоративного управления.

Комитет управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий Совета ПАО «РосДорБанк» был избран на заседании Совета Банка (протокол от 28.06.2019г. № 424) в составе 4-х человек: Окрепилов В.В. – Председатель Комитета, Виноградов А.В., Вожов А.А., Побединская Г.А. В своей деятельности Комитет управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий руководствуется законодательными и нормативными актами Российской Федерации, Уставом Банка, утвержденным решением годового общего собрания акционеров (протокол от 18.05.2011г. № 34), Положением о Совете Банка, утвержденным решением внеочередного общего собрания акционеров (протокол от 03.02.2016г. № 42) и Положением о Комитете управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий ПАО «РосДорБанк», утвержденным решением Совета Банка (протокол от 19.12.2016г. № 393).

В соответствии с Положением о проведении оценки (самооценки) деятельности Совета и Комитетов Совета «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество), утвержденным Советом Банка (протокол от 22.09.2017г. № 402) и решением о проведении оценки качества работы Совета Банка и Комитетов Совета Банка по итогам 2019 года проведена оценка деятельности Совета Банка и его Комитетов.

Периодом Оценки является период фактической деятельности Совета Банка с 01.01.2019г. до начала процедуры оценки деятельности – 31.12.2019г.

В соответствии с решением Председателя Совета Банка проведена внутренняя оценка эффективности Совета Банка в форме опроса (анкетирования). В анкету включено 30 вопросов по основным направлениям деятельности: задачи, стоящие перед Советом Банка, процедуры проведения заседаний Совета Банка, оценка работы независимых директоров и Председателя Совета Банка, уровень взаимоотношений внутри Совета Банка и другие вопросы.

Проведенный анализ работы Совета Банка за 2019 год выявил, что большинство членов Совета Банка активно участвуют в работе Совета Банка, активно работают в команде и вносят личный вклад в улучшение работы Совета Банка. Отмечен профессиональный опыт членов Совета Банка, знание специфики банковской отрасли. В части организации деятельности Совета Банка результаты положительные, работа Совета Банка организована в соответствии с нормами корпоративного управления и рекомендациями Банка России по вопросам корпоративного управления.

Признан высоким уровень взаимодействия между членами Совета Банка и Правлением Банка.

Работа Совета Банка организована в соответствии с установленными требованиями, с соблюдением установленных сроков рассмотрения вопросов. Вместе с тем, указано на затягивание сроков представления материалов и их объемов к вопросам повестки дня заседаний Совета Банка и Комитетов Совета Банка. Рекомендовано добавлять краткую справку по ключевым вопросам с выводами.

Эффективно осуществляется планирование работы Совета Банка, обеспечиваются технические и процедурные вопросы взаимодействия Совета Банка и его Комитетов. Отмечается, что на Совет Банка выносятся вопросы, которые были детально обсуждены на заседаниях Комитетов при Совете Банка.

В части контроля и оценки деятельности исполнительных органов и менеджмента Банка: действующая система позволяет осуществлять Совету Банка эффективный контроль за принятыми решениями и отданными поручениями Правлению Банка.



В части Стратегии развития деятельности Банка и контроля за ее реализацией: Совет Банка активно участвует в разработке Стратегии развития Банка, должным образом определяя приоритетные направления деятельности Банка. Контроль реализации Стратегии развития осуществляется на высоком уровне, своевременно и адекватно.

Признано, что Совет Банка на высоком уровне, эффективно выполняет следующие функции:

- координации управления банковскими рисками;
- предотвращения конфликтов интересов акционеров, членов Совета Банка и исполнительных органов Банка, его служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- координации раскрытия информации о Банке;
- совершенствование системы корпоративного управления;
- мониторинга системы внутреннего аудита.

Признано, что Совет Банка объективно устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу. Работа Совета Банка нацелена на достижение поставленных целей и полностью соответствует установленным законодательным требованиям и рекомендациям.

Деятельность Председателя Совета Банка признана эффективной. Председатель Совета Банка в полном объеме выполняет установленные требования, предъявляемые к Председателю Совета Банка, а также требования к порядку осуществления им своих полномочий.

Для улучшения работы Совета Директоров предложено:

- чаще рассматривать вопрос о состоянии работы филиалов Банка.

В части оценки деятельности Комитетов Совета Банка: Комитета по аудиту, Комитета по стратегии и развитию, Комитета управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий - работа Комитетов признана эффективной. Комитеты на высоком уровне выполняют возложенные на них функции. Состав Комитетов является сбалансированным и соответствует целям и задачам, стоящим перед Комитетами.

Отчет о результатах оценки деятельности Совета Банка и его Комитетов в 2019 году был рассмотрен на заседаниях Совета Банка (протоколы заседаний Совета Банка от 14.02.2020г. № 431 и от 21.02.2020г. № 432).

Результаты оценки состояния корпоративного управления «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество), проведенного Советом Банка по итогам 2019 года (протокол заседания Совета Банка от 14.02.2020г. № 431), позволяют оценить уровень корпоративного управления в Банке как соответствующий характеру и масштабам деятельности.

Органы управления осуществляют свои функции, следуя принципам, рекомендованным в Кодексе корпоративного управления, основным из которых является строгая защита прав акционеров и инвесторов. Совет Банка уделяет особое внимание соблюдению и защите прав акционеров.

Акционеры имеют право участвовать в управлении акционерным обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности общества на общем собрании акционеров.

Акционерам предоставлено право на регулярное и своевременное получение информации о деятельности ПАО «РосДорБанк». Устав Банка определяет место публикации информации, затрагивающей права акционеров, в газете «Транспорт России» либо на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <http://www.rdb.ru/>.

В соответствии с требованиями Банка России, Банком регулярно раскрываются ежеквартальные отчеты эмитента.

Основная информация о Банке размещается на странице ПАО «РосДорБанк» в сети Интернет по адресу: <http://www.rdb.ru/> и на странице в сети Интернет, предоставленной распространителем информации на рынке ценных бумаг – ООО «Интерфакс-ЦРКИ»: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1398>

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России от 30.12.2014г. № 454-П, до всех заинтересованных лиц регулярно доводится информация в форме сообщений о существенных фактах.

Тексты документов ПАО «РосДорБанк» публикуются на странице в сети Интернет, предоставленной распространителем информации на рынке ценных бумаг – ООО «Интерфакс-ЦРКИ» и в ленте новостей этого агентства.

Акционерам обеспечивается право на участие в распределение прибыли путем принятия ими решения о распределении прибыли на годовом общем собрании акционеров.

ПАО «РосДорБанк» предоставляет акционерам необходимую информацию, публикует решения собраний акционеров о выплате дивидендов и их размере, а также порядке получения, который исключает неоправданные сложности при их получении.

Сводная таблица, характеризующая соблюдение Банком кодекса корпоративного управления, приведена в Приложении к годовому отчету.

#### **14. Иная информация**

##### **Дополнительная информация для акционеров**

##### **Контактная информация «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество):**

Адрес: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д.86

Телефон: (495) 276-00-22

Факс: (495) 959-60-10

E-mail: mail@rdb.ru

ИНН 7718011918

КПП 772501001

Корр./счет 30101810945250000666 в ГУ Банка России по ЦФО г. Москва

БИК 044525666

код ОКПО 13243000

код ОКВЭД 64.19

##### **Регистратором ПАО «РосДорБанк» в соответствии с заключенным договором является Общество с ограниченной ответственностью «Московский Фондовый Центр» (специализированный регистратор):**

Адрес: 107078, г. Москва, Орликов пер., д.5, стр.3

Контактные телефоны регистратора: (495) 644-03-02, факс (495) 644-08-48

Сведения о лицензии, выданной регистратору: лицензия Банка России № 10-000-1-00251 от 16.08.2002г.

##### **По вопросам выплаты начисленных дивидендов можно обращаться в Управление акционерного капитала:**

Адрес: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д.86

Контактные телефоны: (495) 959-71-53

##### **По вопросам получения доступа к информации для акционеров можно обращаться:**

Адрес: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д.86

Контактные телефоны: (495) 959-71-53

##### **Аудитором Банка является:**

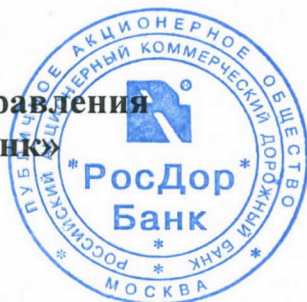
##### **Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»**

Адрес: 125124, г. Москва. 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Контактные телефоны аудитора: (495) 937-34-51

ООО «Интерком-Аудит» включено 15 декабря 2016 года в Реестр членов аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОГРН 11606074492.

**Председатель Правления  
ПАО «РосДорБанк»**



**Г.Ю. Гурин**

**Отчет  
о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления в 2019 году**

Настоящий Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом Банка на заседании 14 февраля 2020г. (протокол от 14.02.2020г. № 431).

**Заявление Совета ПАО «РосДорБанк»**

Следуя передовой практике, Совета ПАО «РосДорБанк» заявляет о приверженности Банка самым высоким стандартам в области корпоративного управления, а также о соблюдении Банком ключевых, наиболее значимых принципов Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

Соблюдение основных принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления Совет Банка считает действенным инструментом повышения эффективности управления кредитной организацией, нацеленной на обеспечение долгосрочного и устойчивого развития.

**Краткое описание наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления в ПАО «РосДорБанк».**

Система (модель) корпоративного управления ПАО «РосДорБанк» построена на базе норм действующего законодательства Российской Федерации, положениях Устава Банка и принципах, рекомендованных к применению Кодексом корпоративного управления, с учетом требований правил листинга Московской биржи.

Принятая за основу модель и фактически сложившаяся практика корпоративного управления Банка нацелены на гармонизацию взаимоотношений между акционерами, инвесторами, членами Совета Банка, членами Правления Банка, сотрудниками и иными заинтересованными сторонами, участвующими в деятельности Банка.

Реализуемая в ПАО «РосДорБанк» модель корпоративного управления обеспечивает:

- равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими прав, связанных с участием в Банке;
- осуществление Советом Банка стратегического управления деятельностью ПАО «РосДорБанк»;
- контроль со стороны Совета Банка за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность членов Совета Банка и исполнительных органов акционерам;
- эффективный контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- своевременное и точное раскрытие информации по всем существенным вопросам, касающимся деятельности Банка, включая его финансовое положение, результаты деятельности, структуру собственности и управления.

Структура органов управления и контроля, лежащая в основе модели корпоративного управления ПАО «РосДорБанк» приведена в Годовом отчете Банка за 2019 год.

**Описание методологии, по которой акционерным обществом проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления.**

Оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом, осуществлена методом анализа и сопоставления внутренних стандартов и процедур с рекомендациями Кодекса

**Планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия Банка по совершенствованию модели и практики корпоративного управления.**

Совет Банка считает целесообразным при планировании деятельности на 2020 год продолжить работу по совершенствованию практики корпоративного управления, руководствуясь при этом следующим:

- определить принципы и подходы, следование которым позволит Банку повысить инвестиционную привлекательность в глазах долгосрочных инвесторов;
- определить рекомендации по надлежащей практике справедливого отношения к акционерам с учетом имеющегося опыта работы с ними;
- учесть накопленную практику применения Кодекса корпоративного управления.

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания. 2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как «горячая линия», электронная почта или форум в интернете, позволяющий	Соблюдается	По п.2 - ПАО «РосДорБанк» предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как электронная почта mail@rdb.ru, позволяющий акционерам высказывать свое мнение и направлять вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания.

		акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.		
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	Соблюдается	
1.1.3.	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	<p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому</p>	Соблюдается	

		<p>вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>		
1.1.4.	<p>Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.</p>	<p>1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	Частично соблюдается	<p>Принцип 1.1.4 соблюдается частично в связи с несоблюдением первого критерия. Согласно внутренним документам Банка установлен срок 30 дней после окончания календарного года для включения предложений в повестку для годового общего собрания акционеров, что соответствовало требованиям законодательства на момент закрепления указанного срока в Уставе Банка и продолжает соответствовать нормам действующего законодательства. При этом Банк в отчетном периоде не препятствовал акционерам, желающим внести предложения в более поздний срок, а также акционеры, владельцы более 2% акций,</p>

				имеющие право включать вопросы в повестку дня, не изъясняли потребности в этом.
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	Соблюдается	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. 2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. 3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в	Частично соблюдается	Принцип 1.1.6 по пункту 2 соблюдается частично: Действующим порядком подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров не предусмотрено обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на Общем собрании акционеров вопросов об избрании органов управления и контроля общества. От кандидатов Банк получает письменное согласие быть избранным в соответствующий орган Банка. Данная информация предоставляется лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров. При наличии возможности, указанные кандидаты присутствуют на общем



		общих собраниях в отчетном периоде.		<p>собрании акционеров и доступны для ответов на вопросы акционеров.</p> <p>Принцип 1.1.6 по пункту 3 не соблюдается:</p> <p>При принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, Советом Банка не рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в Общем собрании акционеров в 2019г., поскольку в настоящее время отсутствует техническая возможность заполнения бюллетеня для голосования в электронной форме через личный кабинет на сайте.</p> <p>Общество ведет статистику участия акционеров в Общих собраниях акционеров, анализ которой показывает, что: 1) основными способами участия акционеров в Общих собраниях акционеров до сих пор являются личное присутствие или направление заполненных бюллетеней для голосования в бумажной форме; 2) доля постоянных</p>
--	--	-------------------------------------	--	---

				<p>«активных» акционеров, обеспечивающих кворум для проведения собрания (среднее значение кворума с 2015г. – составляло 92%), составляла 8% (25 акционеров) от общего количества акционеров, а остальные акционеры (около 275) не проявляют активности. Совет Банка полагает, что организация удаленного доступа в текущий момент экономически нецелесообразна ввиду приведенных выше причин. Тем не менее, Банк продолжает изучать активность акционеров и планирует внедрить необходимые инструменты для организации удаленного доступа для участия в Общих собраниях акционеров, если возникнет такая потребность. Количество акционеров Банка позволяет обеспечить их присутствие на собраниях лично либо через представителей либо путем направления бюллетеней по каждому вопросу повестки общего годового собрания в сроки, предусмотренные законодательством.</p>
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения			

	дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика. 2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.	Соблюдается	
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	Соблюдается	
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	Соблюдается	
1.2.4.	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения	Частично соблюдается	В соответствии с Кодексом корпоративного управления ПАО «РосДорБанк» (утвержденного внеочередным общим собранием акционеров 05.03.2018г. (протокол от 07.03.2018г. № 47), Банк стремится к исключению использования акционерами

		сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.		иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости. Банком соблюдается установленный законодательством порядок совершения сделок с заинтересованностью. Кроме того, Банком разрабатывается процедура, обеспечивающая своевременное уведомление лицами, указанными в абзаце первом пункта 1 статьи 81 Федерального закона 208-ФЗ «Об акционерных обществах», о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованы в совершении Банком сделок.
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделял надлежащее внимание.	Соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий,	1. Квазиказначейские акции	Соблюдается	

	которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.		
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	Соблюдается	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	Соблюдается	
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества,	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана	Соблюдается	

	оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	(бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.		
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	Соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	Частично соблюдается	Вознаграждение членам Совета Банка не выплачивается. Годовым общим собранием акционеров (протокол от 19.06.2019г. № 50) принято решение об одобрении компенсации всех разумных расходов, которые будут понесены в ходе и в связи с исполнением обязанностей членов Совета Банка на основании документов, подтверждающих произведенные расходы в общем размере не более 500.000,00 (Пятьсот тысяч) рублей в год каждому члену Совета Банка.  В Банке разработано и

				<p>применяется Положение о системе оплаты труда членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих и управляющих рисками и работников, осуществляющих внутренний контроль в ПАО «РосДорБанк», утвержденное Советом Банка Протокол от 21.12.2017 № 404.</p> <p>Система оплаты труда членов исполнительных органов, работников, принимающих и управляющих рисками и работников, осуществляющих внутренний контроль, основана на денежной форме оплаты труда. Применение неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком, не предусматривается.</p>
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	<p>1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.</p> <p>2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов</p>	Соблюдается	

2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	Соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	Соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	Частично соблюдается	Принцип 2.2.1 по пункту 1 не соблюдается: Годовой отчет за отчетный период не содержит информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. В следующем отчетном периоде планируется включить такую информацию в годовой отчет.
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	Соблюдается	
2.3.	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том	Соблюдается	



	опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 2 . В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.		
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров	Частично соблюдается	Акционерам предоставлялись все сведения о кандидатах, указанные в критерии, за исключением информации о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102-107 Кодекса корпоративного управления. При проведении последующих собраний акционеров Банк планирует предоставить информацию о соответствии кандидата критериям независимости.
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области	Соблюдается	

		профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.		
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	Соблюдается	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	Соблюдается	

	государством.			
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	<p>1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</p>	Частично соблюдается	<p>Принцип 2.4.2 по пункту 1 соблюдается частично:</p> <p>Совет Банка в отчетном периоде не составлял мнение о независимости каждого кандидата в состав Совет Банка, так как в Совет Банка были предложены кандидаты, которые уже избирались на предыдущих собраниях.</p> <p>Все члены Совета Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 ФЗ «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.</p> <p>Принцип 2.4.2 по пункту 2 не соблюдается:</p> <p>В отчетном периоде заключение о независимости кандидатов в члены Совета Банка акционерам не предоставлялось. В последующем Банк планирует исполнить данное требование.</p> <p>Критерии независимости действующих членов Совета Банка не изменились.</p>
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава	1. Независимые директора составляют не менее одной трети	Не соблюдается	Принцип 2.4.3 по пункту 1 не соблюдается:

	совета директоров.	состава совета директоров.		<p>В состав Совета Банка входит 2 независимых директора из 8 членов Совета Банка, что составляет менее одной трети состава Совета Банка (протокол годового общего собрания акционеров от 19.06.2019г. № 50). Решением Совета Банка (протокол от 22.09.2017г. № 402) утверждено мотивированное обоснование о признании членов Совета Банка Виноградовой Н. С., и Шаплыко Д.В. независимыми директорами.</p> <p>Несмотря на то, что Банк не может оказать прямого влияния на процесс выбора директоров акционерами, Банк ведет активную разъяснительную работу среди акционеров о разумности и обоснованности присутствия как можно большего числа независимых директоров в составе Совета Банка и зависимости инвестиционной привлекательности Банка от высокого уровня прозрачности и независимости при принятии решений ее органами управления.</p>
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт	Соблюдается	

	внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.		
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	Не соблюдается	Принцип 2.5.1 по пункту 1 не соблюдается: Председатель Совета Банка имеет статус (категорию) неисполнительного директора (не является членом исполнительных органов Банка и не находится в трудовых отношениях с Банком), избирается из числа членов Совета Банка большинством голосов от общего числа членов Совета Банка. Старший независимый директор не определен. Председатель Совета Банка Артюхов В.Г. имеет безупречную деловую и личную репутацию, пользуется безусловным доверием акционеров и членов Совета Банка, имеет значительный опыт работы на руководящих должностях. Банк расценивает данное отклонение от рекомендаций

				<p>Кодекса как положительный фактор ввиду того, что Председатель входит в группу конечных бенефициаров Банка. В ходе проведения оценки эффективности Совета Банка, большинство членов Совета не считают, что наличие статуса независимого у Председателя Совета Банка могло бы способствовать большей эффективности Совета на практике.</p> <p>Права и обязанности Председателя Совета Банка определены в Уставе и Положении о Совете директоров ПАО «РосДорБанк».</p> <p>В будущем Банк не исключает возможности избрания независимого Председателя Совета Банка или назначения Старшего независимого директора.</p>
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	Соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного	Соблюдается	

	членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.		
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	<p>1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p>	Частично соблюдается	<p>Принцип 2.6.1 соблюдается частично:</p> <p>В Анкете члена (кандидата в члены Совета директоров) Банка есть указание на то, что член Совета директоров (кандидат в члены Совета директоров) обязан уведомлять Банк обо всех изменениях, связанных с персональными данными и данными о владении акциями Банка.</p> <p>Во внутренних документах Банка отдельно не указано, что член Совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов, но в Банке ни разу не было случаев голосования при наличии конфликта интересов.</p> <p>Отсутствие данного положения во внутренних документах Банка компенсируется, по нашему мнению, положением п. 6.1</p>

				<p>Положения о Совете директоров ПАО «РосДорБанк», которое обязывает члена Совета директоров действовать разумно, добросовестно, с должной заботливостью в отношении Банка.</p> <p>Внутренними документами Банка не предусмотрена процедура, которая позволяет Совету Банка получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет Банка. Однако Положением о Совете Банка предусмотрено право привлечения Советом Банка сторонних консультантов. При появлении обоснованной необходимости данный подход может быть изменен в сторону регламентации данной процедуры во внутренних документах Банка. Согласно сложившейся в Банке практике члены Совета Банка получают все необходимые профессиональные консультации через исполнительные органы Банка - путем дачи поручений Совета Банка. На протяжении</p>
--	--	--	--	---



				длительного периода времени такая практика показала свою эффективность.
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	Соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.	Частично соблюдается	Принцип 2.6.3 соблюдается частично в связи с несоблюдением второго критерия оценки. Обязательство по уведомлению о своем намерении войти в состав органов управления других организаций не закреплено во внутренних документах Банка. Рекомендация Кодекса будет учтена при внесении соответствующих изменений в Устав Банка и затем во внутренние документы Банка.
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую	Частично соблюдается	Принцип 2.6.4 по пункту 2 соблюдается частично: В Банке отсутствует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов Совета Банка. Тем не менее, вновь избранные члены Совета

		информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.		Банка вправе направлять запросы и получать доступ к документам, регулирующим деятельность органов управления Банка, информации о деятельности Банка, в том числе в ознакомительных целях. Секретарь Совета Банка проводит ознакомление вновь избранных членов Совета с деятельностью Совета Банка.
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	Соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	Соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в	Соблюдается	

	форме.	рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.		
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	Соблюдается	
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в	Частично соблюдается	Принцип 2.8.1 соблюдается частично в связи с несоблюдением первого критерия оценки: большинство членов Комитета по аудиту составляют независимые директора. В состав Комитета по аудиту входят два Независимых директора из трех членов Комитета. Председатель Комитета по аудиту – независимый директор. Комитет формируется с учетом баланса независимости и профессионализма, при этом формируется таким образом, чтобы ключевую роль играли

		квартал в течение отчетного периода.		<p>независимые директора. Банк полагает, что риски неполного соблюдения рекомендации на текущий момент нивелируются наличием в составе комитета по аудиту членов Совета Банка, которые не являются единоличным исполнительным органом и (или) членами коллегиального исполнительного органа, а также работниками Банка. В будущем Банк не исключает формирование комитета по аудиту исключительно из независимых директоров, при условии наличия достаточного количества независимых директоров в составе Совета Банка.</p>
2.8.2	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180</p>	Частично соблюдается	<p>Принцип 2.8.2 по пункту 1 не соблюдается:</p> <p>Комитет по вознаграждениям Советом Банка не создан. Советом Банка из Членов Совета Банка назначено ответственное лицо Совета Банка по вознаграждениям. Совет Банка стремится обеспечить максимальную вовлеченность независимых директоров в работу комитетов Совета Банка, однако, в настоящий момент</p>

		Кодекса.		<p>количество избранных в Совет Банка независимых директоров является естественным ограничительным фактором. При формировании комитетов Совет Банка, наряду с фактором независимости, учитывает также особенности профессионального и практического опыта директора и его пожелание работать в определенном комитете, что способствует эффективности его участия в работе комитета. Банк не исключает возможность того, что независимый директор может возглавить комитет, при условии наличия достаточного количества независимых директоров в составе Совета Банка и его комитетов.</p> <p>Принцип 2.8.2 по пункту 3 соблюдается частично: Банк имеет возможность выбора независимого консультанта по вопросам вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых работников. Банк не исключает привлечение независимого</p>
--	--	----------	--	--

				консультанта для этих целей в случае, если основные акционеры выразят заинтересованность в такой процедуре.
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.	Не соблюдается	Принцип 2.8.3 по пункту 1 не соблюдается: Масштабы деятельности Банка не требуют создания указанного комитета. Совет директоров стремится обеспечить максимальную вовлеченность независимых директоров в работу комитетов Совета Банка, однако, в настоящий момент количество избранных в Совет Банка независимых директоров является естественным ограничительным фактором. При формировании комитетов Совет Банка, наряду с фактором независимости, учитывает также особенности профессионального и практического опыта директора и его желание работать в определенном комитете, что способствует эффективности его участия в работе комитета. Банк не исключает возможность создания подобного комитета в

				будущем.
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	Соблюдается	Кроме Комитета по аудиту в Банке сформированы следующие комитеты: Комитет по стратегии и развитию; Комитет управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий.
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	Частично соблюдается	Принцип 2.8.5 по пункту 1 соблюдается частично: Комитет по аудиту возглавляет независимый директор, а другие комитеты возглавляют члены Совета Банка, имеющие высокую квалификацию и большой профессиональный опыт и навыки для организации выполнения задач комитетов. Совет Банка стремится обеспечить максимальную вовлеченность независимых директоров в работу комитетов Совета Банка, однако, в настоящий момент количество избранных в Совет Банка независимых директоров является

				<p>естественным ограничительным фактором. Банк также считает, что членство независимых директоров одновременно в нескольких комитетах приводит к повышению нагрузки на независимых директоров и может служить препятствием для углубленного изучения директором круга вопросов, рассматриваемых определенным комитетом. При формировании комитетов Совет Банка, наряду с фактором независимости, учитывает также особенности профессионального и практического опыта директора и его желание работать в определенном комитете, что способствует эффективности его участия в работе комитета.</p>
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	Соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде,	Соблюдается	Советом Банка утверждено Положение о проведении оценки (самооценки)



	<p>работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.</p>	<p>включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом.</p> <p>2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.</p>		<p>деятельности Совета и Комитетов Совета «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество) (протокол от 22.09.2017г. № 402).</p> <p>Результаты самооценки Совета Банка и его Комитетов были рассмотрены на очном заседании Совета Банка.</p>
2.9.2	<p>Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).</p>	<p>1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).</p>	Не соблюдается	<p>Принцип 2.9.2 по пункту 1 не соблюдается:</p> <p>Внешний консультант Банком не привлекался. Культура проведения оценки работы Совета Банка формируется Банком постепенно.</p> <p>Банк не видит необходимости в полном соответствии рекомендациям указанного пункта, т.к. осуществляет самооценку качества работы Совета Банка по широкому кругу вопросов, рекомендованных Банком России, позволяющих оценивать эффективность работы Совета Банка.</p> <p>Банк планирует предусмотреть проведение оценки работы Совета Банка с привлечением внешней организации один раз в три</p>

				года.
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	<p>1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.</p> <p>2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.</p>	Частично соблюдается	<p>Принцип 3.1.1 по пункту 1 соблюдается частично:</p> <p>Кодекс корпоративного управления Банка, утвержденный решением внеочередного общего собрания акционеров (протокол от 07.03.2018г. № 47), закрепляет исполнение функций корпоративного секретаря - Секретарем Совета Банка и Управлением акционерного капитала. Действующий Секретарь Совета Банка (Ерохина Ирина Ивановна) назначен Советом Банка в 1998 году, обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.</p> <p>В Банке создано Управление акционерного капитала, осуществляющее функции по взаимодействию с акционерами, координации действий по защите прав и интересов акционеров, поддержке эффективной</p>

				работы Совета Банка
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	Соблюдается	Действующий Секретарь Совета Банка назначается и освобождается от должности Советом Банка и обладает необходимыми полномочиями и ресурсами для выполнения поставленных перед ним задач. Совет директоров избирает Секретаря Совета Банка.
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	Частично соблюдается	Принцип 4.1.1 по пункту 1 соблюдается частично: Выплата вознаграждения членам Совета Банка не осуществляется. В Банке разработано и применяется Положение о системе оплаты труда членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих и управляющих рисками и работников, осуществляющих внутренний контроль в ПАО «РосДорБанк», утвержденное Советом Банка Протокол от 21.12.2017г. № 404. Система оплаты труда членов исполнительных органов,

				работников, принимающих и управляющих рисками и работников, осуществляющих внутренний контроль, основана на денежной форме оплаты труда. Применение неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком, не предусматривается.
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	Соблюдается	Совет Банка утвердил следующие документы - Положение о системе оплаты труда в ПАО «РосДорБанк» (протокол от 21.12.2017г. № 404 и новая редакция – протокол от 27.12.2019г. № 430); - Положение о системе оплаты труда членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих и управляющих рисками и работников, осуществляющих внутренний контроль в ПАО «РосДорБанк» (протокол от 21.12.2017г. № 404).
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных	Соблюдается	Выплата вознаграждения членам Совета Банка не осуществляется.

	работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.		
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	Соблюдается	Годовым общим собранием акционеров (протокол от 19.06.2019г. № 50) принято решение об одобрении компенсации всех разумных расходов, которые будут понесены в ходе и в связи с исполнением обязанностей членов Совета Банка на основании документов, подтверждающих произведенные расходы в общем размере не более 500.000,00 (Пятьсот тысяч) рублей в год каждому члену Совета Банка.
4.2.	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	Соблюдается	Выплата вознаграждения членам Совета Банка и членам Комитетов не осуществляется. Банк не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов Совета Банка.

	стимулирования в отношении членов совета директоров.			
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	Соблюдается	Выплата вознаграждения членам Совета Банка не осуществляется.
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	Соблюдается	Выплата вознаграждения членам Совета Банка не осуществляется.
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения	Соблюдается	Совет Банка утвердил следующие документы - Положение о системе оплаты труда в ПАО «РосДорБанк» (протокол от 21.12.2017г. № 404 и новая редакция – протокол от 27.12.2019г. № 430); - Положение о системе оплаты труда членов исполнительных органов Банка, работников,

	конечный результат.	<p>членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>		<p>принимающих и управляющих рисками и работников, осуществляющих внутренний контроль в ПАО «РосДорБанк» (протокол от 21.12.2017г. № 404).</p> <p>В Банке случаев неправомерных премиальных выплат не было. Если таковые будут, то возврат будет осуществляться в соответствии с применимым законодательством.</p>
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	<p>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).</p> <p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три</p>	Частично соблюдается	<p>Принцип 4.3.2 по пункту 1 соблюдается частично:</p> <p>В Банке отсутствует программа долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с использованием акций Банка (финансовых инструментов, основанных на акциях Банка). Однако в 2019 году Совет Банка изменил подход к внедрению программы долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых</p>

		года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.		руководящих работников с использованием акций. Члены Правления Банка стали участниками подписки на обыкновенные именные акции Банка дополнительного выпуска.
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	Не соблюдается	Выплата «золотых парашютов» политиками Банка не предусмотрена.
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	Соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении	Соблюдается	



	внутреннего контроля в обществе.	управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.		
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	Соблюдается	Совет Банка утвердил Политику противодействия коррупции (протокол от 17.11.2015г. № 376)
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	Соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организывает проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	Соблюдается	

5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	Соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1.	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	Соблюдается	Советом Банка утверждена Информационная политика (протокол от 09.08.2019г. № 425).
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с	Соблюдается	По п.3 - в Банке нет одного лица контролирующего общество.

		определением Кодекса). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.		
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации. 2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года. 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее	Соблюдается	По п.3 - в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на английском языке (не в полном объеме). В версии сайта Банка на английском языке раскрывается следующая информация: годовые отчеты; отчетность МСФО; информация о членах Совета Банка; информация о членах Правления и руководстве Банка. По мнению Банка, ключевая информация о его деятельности раскрывается на английском языке. Дополнительное увеличение объема раскрываемой на английском языке информации влечет существенные дополнительные издержки, связанные с необходимостью привлечения дополнительных

		распространенных иностранных языков.		человеческих ресурсов, а также затрат на услуги перевода. С сентября 2019 года иностранные инвесторы владеют существенным количеством акций Банка. С учетом изложенного Банк в ближайшее время планирует увеличить объем информации, раскрываемой на английском языке.
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением. 2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.	Соблюдается	
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах 2. Годовой отчет общества содержит информацию об	Соблюдается	

	за год.	экологических и социальных аспектах деятельности общества.		
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	Соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	Соблюдается	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение	1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их	Соблюдается	

	<p>обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.</p>	<p>определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.</p>		
7.1.2	<p>Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.</p>	<p>1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.</p>	<p>Частично соблюдается</p>	<p>Принцип 7.1.2 по пункту 1 соблюдается частично: Указанная процедура в Банке не предусмотрена. Однако независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения в рамках работы комитетов, созданных при Совете Банка куда входят независимые директора.</p>

				Порядок подготовки и проведения заседаний Комитетов, созданных при Совете Банка, регламентируется положениями о Комитетах.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления	Соблюдается	
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	Соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом	1. Внутренние документы общества предусматривают проце-	Соблюдается	

	<p>существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.</p>	<p>дуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>		
--	---	---	--	--