

Годовой отчет

«Российского акционерного коммерческого
дорожного банка» (публичное акционерное
общество) за 2023 год к годовому общему
собранию акционеров

«Утверждено»
Советом Банка ПАО «РосДорБанк»
Протокол от «11» апреля 2024г. № 486

«Утверждено»
годовым общим собранием акционеров
ПАО «РосДорБанк»
Протокол от «22» мая 2024г. № 56

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. <u>Сведения о Банке</u>	3
2. <u>Сведения о положении Банка в отрасли</u>	4
3. <u>Приоритетные направления деятельности Банка</u>	4
4. <u>Отчет Совета Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности</u>	7
5. <u>Перспективы развития Банка</u>	15
6. <u>Уставный капитал Банка</u>	17
7. <u>Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов</u>	18
8. <u>Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка</u>	18
9. <u>Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка</u>	19
10. <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 и сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками в совершении которых имела заинтересованность</u>	25
11. <u>Корпоративное управление</u>	25
12. <u>Состав Совета Банка</u>	33
13. <u>Сведения о единоличном и коллегиальном исполнительных органах Банка</u>	35
14. <u>Вознаграждение единоличного и коллегиального исполнительных органов</u>	36
15. <u>Система внутреннего контроля</u>	37
16. <u>Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России</u>	44
17. <u>Сведения о политике Банка в области охраны окружающей среды и экологической политике</u>	48
18. <u>Иная информация</u>	51

1. Сведения о Банке

Полное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование: ПАО «РосДорБанк».

ОГРН 1027739857958, зарегистрировано 23.12.2002г. Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Место нахождения и адрес: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, 86.

Организационная структура (органы управления и контроля):

- Общее собрание акционеров;
- Совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка.

Основной вид деятельности: банковская деятельность.

Полное наименование и адрес реестродержателя: Общество с ограниченной ответственностью «Московский Фондовый Центр» (специализированный регистратор), 107078, г. Москва, Орликов пер., д.5, стр.3.

Уставный капитал и ценные бумаги: размер уставного капитала – 2 664 821 684 рубля.

Ценные бумаги:

Вид акций	Общее количество	Номинальная стоимость одной акции	Общая номинальная стоимость
Обыкновенные акции	21 472 741 шт.	124 руб.	2 662 619 884 руб.
Привилегированные акции с определенным размером дивиденда	1 100 900 шт.	2 руб.	2 201 800 руб.

Регистрационный номер выпуска обыкновенных акций и дата регистрации: 10201573В, 11.05.2007г.; регистрационный номер выпуска привилегированных акций с определенным размером дивиденда и дата регистрации: 20201573В, 11.05.2007г.

Организатор торгов: ПАО «Московская биржа».

Обыкновенные акции обращаются в некотируемой части списка, 3 уровень.

Торговый код обыкновенных акций: RDRB

Номер телефона и адрес электронной почты: (495) 276-00-22; msk@rdb.ru

2. Сведения о положении Банка в отрасли

Макроэкономические условия в 2023 году в целом были благоприятны для динамики банковского сектора. ВВП в 2023 году в реальном выражении вырос на 3,6% г/г благодаря восстановлению потребительского и инвестиционного спроса, увеличению государственных расходов. Ключевая ставка менялась с 7,5% в начале года и в конце года составляла 16% годовых, инфляция в 2023 году составила 7,42%.

За 2023 год число действующих кредитных организаций не изменилось и составило 361. На 1 января 2024 года в России насчитывалось 324 действующих банков, из них 224 участников рынка располагали универсальной лицензией (количество сократилось с 225 единиц на 01.01.2023г.), еще 100 банков – с базовой лицензией (количество сократилось со 101 единиц на 01.01.2023г.), предполагающей упрощенные требования к раскрытию информации и предоставлению отчетности.

Активы банковского сектора на 1 января 2024 года составили 168 трлн. руб., увеличившись на 33 трлн. руб. с начала года. В целом за 2023 год корпоративные кредиты выросли на 20,1%, что значительно превышает результат 2022 года (14,3%). Такой активный рост обусловлен несколькими факторами: финансирование текущей деятельности и реализация новых инвестиционных проектов в рамках трансформации экономики; финансирование сделок по выходу нерезидентов из российских активов и продолжение замещения внешнего долга; проектное финансирование строительства жилья.

Всего за 2023 год потребительские кредиты выросли на 15,7% после низких результатов кризисного 2022 года (+2,7%).

За 2023 год банковский сектор заработал прибыль в 3,3 трлн. руб. Этот результат обеспечили рост бизнеса, снижение стоимости риска и получение значительных доходов от валютной переоценки. По итогам года количество прибыльных банков составило 292 (90%) с долей в активах сектора 99%, что существенно выше 2022 года.

Банковский капитал сектора вырос за 2023 год на 2,2 трлн. руб.

В условиях стабилизации макроэкономических условий Банк России продолжил сворачивание регуляторных послаблений. Было принято решение не продлевать послабления, которые действовали до конца первой половины 2023 года (отсрочка при формировании резервов по юридическим лицам, непризнание дефолта по заемщику, неприменение мер за использование старой отчетности для оценки юридических лиц). При этом часть эффективных антикризисных мер была встроена в регулирование. Кроме того, была возобновлена публикация отчетности банков на сайте Банка России, но чувствительные данные в отдельных формах отчетности по-прежнему не раскрываются для защиты от возможных санкций. Основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли: введение санкций западными странами, прежде всего США и Европы, в отношении России, российских граждан и компаний; денежно-кредитная политика Банка России, влияющая в том числе на динамику процентных ставок по кредитам и депозитам банков за счет изменения ключевой ставки; повышенная макроэкономическая волатильность, рост инфляции выше целевых уровней Банка России.

По данным Информационного агентства «BANKI.RU» в рейтинге (рэнкинге) российских банков по ключевым показателям деятельности на 01.01.2024г. ПАО «РосДорБанк» занимал 113 место по размеру нетто-активов, 146 место - по размеру собственных средств (капитала) и 128 место - по размеру чистой прибыли.

В марте 2023 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) подтвердило кредитный рейтинг ПАО «РосДорБанк»: ВВ- прогноз «стабильный». Информация размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.acra-ratings.ru).

3. Приоритетные направления деятельности Банка

Миссия Банка – Мы принимаем активное участие в экономическом развитии России и стратегических национальных проектах, предоставляя корпоративным клиентам широкий

спектр возможностей по инфраструктурным изменениям системообразующих отраслей через оказание банковских услуг в соответствии с наивысшими международными стандартами.

Видение роли и места Банка на рынке банковских услуг:

- РосДорБанк – стабильный банк с инфраструктурной экспертизой для среднего бизнеса, входящий в топ-100 крупнейших банков России.
- Мы уделяем пристальное внимание клиентскому сервису, и наши клиенты это чувствуют и ценят. Мы – первые, о ком думает клиент, при возникновении потребности в банковских услугах.
- Мы используем инновационные и высокотехнологичные решения, обеспечивающие быстрое и эффективное удовлетворение потребностей наших клиентов.

Основные приоритеты Банка

- Персональный подход и выстраивание партнерских отношений с клиентами как основополагающий принцип работы банка.
- Развитие и расширение отраслевых экспертиз.
- Технологичность решений и продуктов.
- Развитие корпоративной культуры и социальной ответственности.

Принципы коммерческой деятельности Банка:

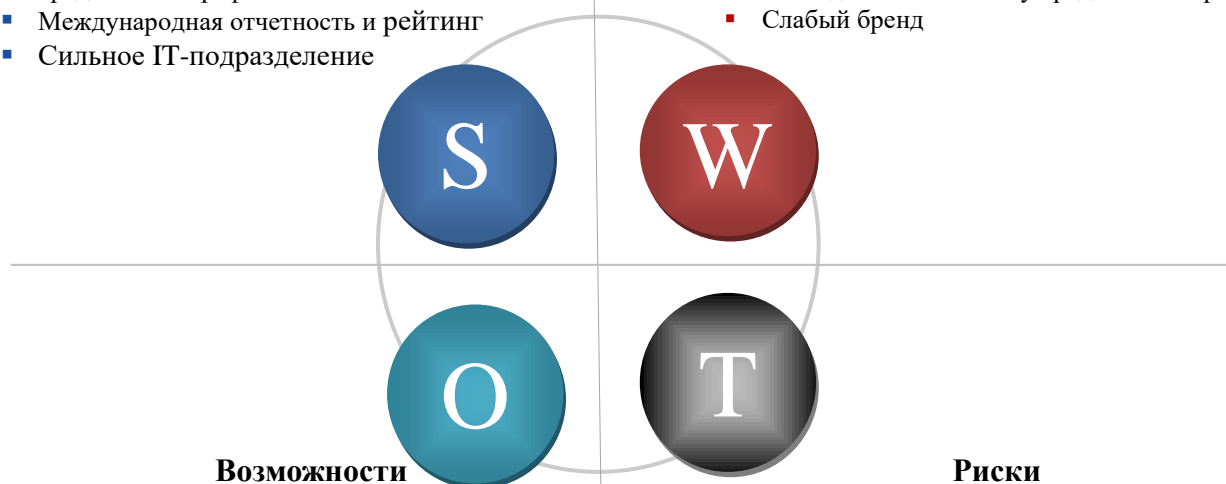
При определении наиболее существенных принципов и задач своей коммерческой деятельности Банк учитывал результаты SWOT-анализа, позволившего выявить сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности и угрозы и на этой основе сформулировать видение своей роли и места на рынке банковских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

Сильные стороны

- Достаточный запас ликвидности
- Обширные контакты членов правления и акционеров для привлечения клиентов
- Опытная и профессиональная команда
- Диверсификация клиентской базы и кредитного портфеля
- Международная отчетность и рейтинг
- Сильное IT-подразделение

Слабые стороны

- Ограниченные рыночные позиции
- Высокий удельный вес кредитного портфеля и депозитов Банка в составе активов / пассивов
- Относительно небольшой капитал и уровень прибыльности и рентабельности
- Высокая чувствительность капитала и ликвидности к качеству кредитного портфеля
- Слабый бренд



Возможности

- Активизация «неактивных клиентов»
- Наращивание клиентской базы за счет новых продуктов и направлений деятельности
- Развитие услуг внешнеэкономической деятельности
- Развитие розничных услуг для корпоративных партнеров
- Развитие точечной филиальной сети
- Качественное улучшение технологий и IT-систем
- Рост доходов за счет повышения перекрестных продаж

Риски

- Потеря нескольких ключевых клиентов
- Недостаток внутренних ресурсов для тиражирования массовых продуктов
- Высокая степень сложности координации партнеров
- Резкое снижение капитала в случае дефолта по нескольким крупным кредитам
- Резкое снижение маржинальности Банка в случае падения ключевой ставки ЦБ РФ ниже 3%

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные кредиты (депозиты), валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, торговое финансирование. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

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.
- Операции с драгоценными металлами и монетами.
- 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».

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 «ДБО».

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.

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

Ключевые показатели деятельности¹

в тыс. рублей

	2023	2022	Прирост / снижение	%
Прибыль /(убыток) до налогообложения	669 085	351 869	317 216	90%
Налоги уплаченные, в том числе:	129 100	66 763	62 337	93%
- налог на прибыль (20%), налог на доходы по операциям с ценными бумагами (15%)	32 495	32 980	-485	-1%
-увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	96 605	33 783	62 822	
Чистая прибыль/ (убыток)	539 985	285 106	254 879	89%
Собственные средства	3 800 280	3 236 236	564 044	17%
Активы	38 112 074	36 008 715	2 103 359	5.8%
Привлеченные средства	33 839 838	32 480 060	1 359 778	4%

Динамика показателей деятельности

в тыс. рублей

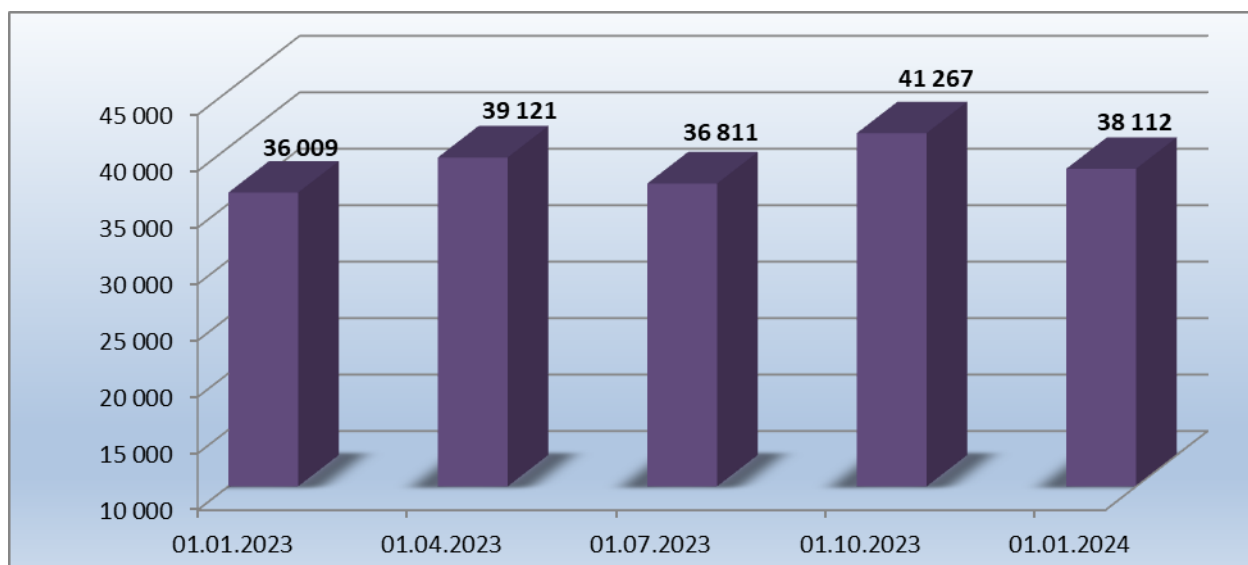
	2019	2020	2021	2022	2023
Прибыль до налогообложения	194 024	325 519	392 298	351 869	669 085
Налоги (включая налог на прибыль)	63 951	59 603	85 216	66 763	129 100
Чистая прибыль	130 073	265 916	307 082	285 106	539 985
Собственные средства	2 882 707	2 937 748	3 396 706	3 236 236	3 800 280
Активы	19 556 660	23 839 581	24 630 606	36 008 715	38 112 074
Привлеченные средства	16 887 915	20 279 226	21 239 129	32 480 060	33 839 838

Активы Банка на 01.01.2024г. составили 38 112 074 тыс. рублей (01.01.2023г. – 36 008 715 тыс. рублей). Активы за 2023 год увеличились на 2 103 359 тыс. рублей, что составляет

¹ здесь и далее показатели указаны с учетом событий после отчетной даты

5,8%, в основном за счет роста кредитного портфеля, увеличения остатков монет в драгоценных металлах и золота в слитках, а также за счет остатков денежных средств на корсчете в Банке России.

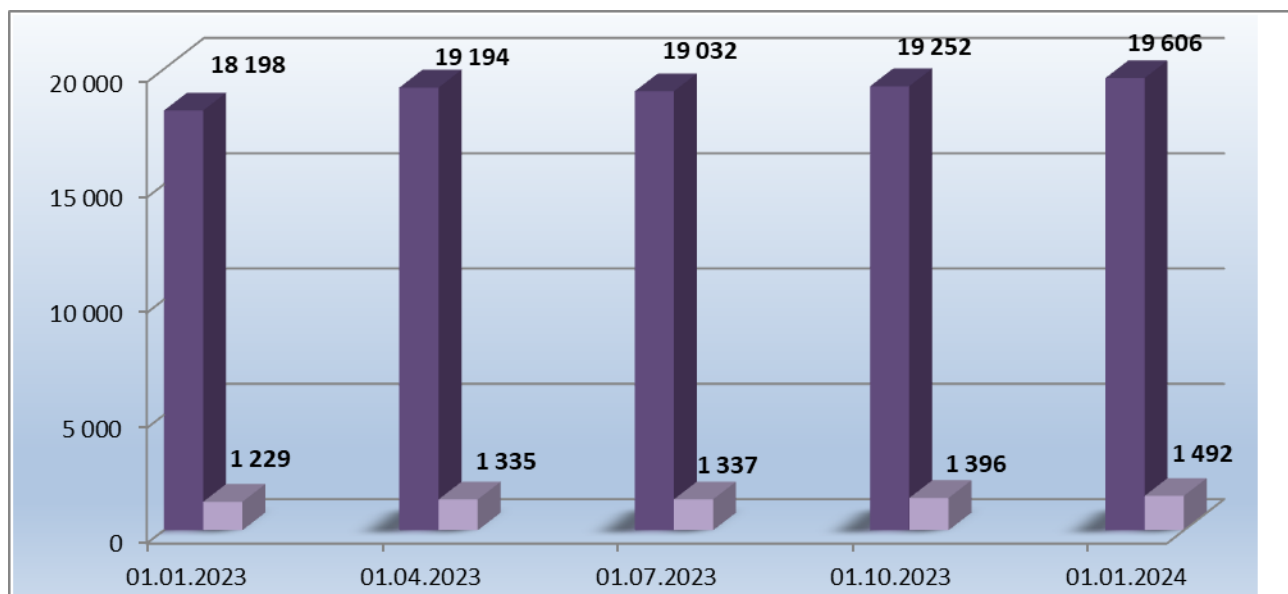
Динамика активов Банка за 2023 год (млн. рублей)



Среднее значение показателя активов за 2023 год составило 38,3 млрд. рублей (за 2022 год – 28,4 млрд. рублей). Рост клиентских остатков портфеля в течение года, в основном по счетам юридических лиц, способствовал увеличению объемов размещения денежных средств у центрального контрагента под залог ценных бумаг и росту кредитного портфеля.

Кредитный портфель Банка в 2023 году вырос на 7,7%. Размер кредитного портфеля с учетом начисленных доходов составил на конец года 19 606 012 тыс. рублей, рост – 1 407 527 тыс. рублей, в основном за счет кредитов, предоставленных юридическим лицам. Процент резервирования увеличился с 6,8% до 7,6%, объем сформированных резервов в соответствии с требованиями Банка России составил на конец года 1 492 259 тыс. рублей.

Динамика предоставленных кредитов и резервов за 2023 год (млн. рублей)



На 01.01.2024г. сумма просроченной задолженности составила 1 683 035 тыс. рублей или 8,58% от кредитного портфеля (на 01.01.2023г.: 1 440 170 тыс. рублей или 7,91% от кредитного портфеля).

Операции с ценными бумагами

Портфель ценных бумаг Банка на 01.01.2024г. составил 5 816 261 тыс. рублей (01.01.2023г. – 5 852 633 тыс. рублей), из них:

- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01.01.2024г. срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход – от 7,65% годовых до 7,75% годовых (на 01.01.2023 года срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход – от 7,65% годовых до 7,75% годовых).
- Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01.01.2024г. срок погашения с мая 2026 года по ноябрь 2032 года, купонный доход – от 1,85% годовых до 7,5% годовых (на 01.01.2023г. срок погашения с мая 2026 года по ноябрь 2032 года, купонный доход – от 1,85% годовых до 7,5% годовых).
- Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2024г. срок погашения с апреля 2027 года по ноябрь 2027 года, купонный доход от 5,95% годовых до 6,05% годовых (на 01.01.2023г. срок погашения с апреля 2027 года по ноябрь 2027 года, купонный доход от 5,95% годовых до 6,05% годовых).
- Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ПАО Московская Биржа с номиналом в российских рублях и иностранной валюте. По состоянию на 01.01.2024г. срок погашения с ноября 2024 года по июль 2030 года, купонный доход от 2,5% годовых до 9,4% годовых (на 01.01.2023г. срок погашения с ноября 2024 года по июль 2030 года, купонный доход от 4,75% годовых до 9,4% годовых).
- Долговые ценные бумаги иностранных государств представлены ценными бумагами, эмитентами которых являются Министерства финансов иностранных государств, выпущенными в российских рублях и котируемые на бирже. По состоянию на 01.01.2024г. срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых (на 01.01.2023г. срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых).
- Еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных эмитентов. По состоянию на 01.01.2023г. бумаги номинированы в иностранной валюте, срок погашения март 2026 года, купонный доход 2,5%. По состоянию на 01.01.2024г. еврооблигации отсутствуют, по еврооблигациям была произведена мена на корпоративные облигации с номиналом в иностранной валюте.

По состоянию на 01.01.2024г. ПАО «РосДорБанк» не является участником банковской группы. В течение 2023 года Банк являлся материнской компанией банковской группы, участником которой была организация ООО «ВЕЛКОР» с долей участия ПАО «РосДорБанк» 62,6%. Участник банковской группы располагался по адресу: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.12, помещение 1/12. Основной вид деятельности - деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) (64.91). В четвертом квартале 2023 года доля Банка в ООО «ВЕЛКОР» была снижена до 19,9% в два этапа: в ноябре до 31,1% в результате увеличения уставного капитала ООО «ВЕЛКОР»; в декабре до 19,9% путем продажи части доли физическому лицу.

Обязательства Банка

Структура привлеченных средств Банка на 01.01.2024г. включает следующие финансовые инструменты:

- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 31 036 628 тыс. рублей, в т. ч. депозиты – 22 961 581 тыс. рублей (на 01.01.2023г.- 31 096 853 тыс. рублей, в т. ч. депозиты – 21 254 387 тыс. рублей). Доля средств, привлеченных от физических лиц, составляет 48,1% (на 01.01.2023г. – 43,9%).
- Средства кредитных организаций – 1 208 266 тыс. рублей, представляющие собой депозиты других банков на сумму 1 403 000 млн. рублей, а также корреспондентские счета других банков (на 01.01.2023г.: 8 563 тыс. рублей, представляющие собой корреспондентские счета других банков). В течение отчетного периода и 2022 года Банк также привлекал средства по сделкам прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО).
- выпущенные долговые обязательства – 1 594 944 тыс. рублей (на 01.01.2023г.: 1 374 644 тыс. рублей). Из них по состоянию на 01.01.2024г. дисконтные векселя составляют 1 291 869 тыс. рублей (не имеют котировок на активном рынке), сберегательные сертификаты – 1 830 тыс. рублей, документарные облигации на предъявителя – 302 376 тыс. рублей.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.01.2024г.		На 01.01.2023г.	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)
Государственные организации	2 340	0.0	20 571	0.1
Физические лица	14 914 677	48.1	13 642 534	43.9
Операции с недвижимостью	1 410 827	4.6	1 260 220	4.1
Финансы	699 991	2.3	611 610	2.0
Производство	3 890 526	12.5	2 249 827	7.2
Строительство	3 512 337	11.3	3 513 731	11.3
Строительство дорожное	878 160	2.8	2 352 231	7.5
Торговля	2 919 636	9.4	3 833 455	12.3
Услуги	2 307 205	7.4	2 729 244	8.8
Страхование	6 226	0.0	167 201	0.5
Сельское хозяйство	139 065	0.5	166 134	0.5
Прочее	355 638	1.1	550 095	1.8
Итого	31 036 628	100.0	31 096 853	100.0

Документарные облигации на предъявителя включают неконвертируемые документарные процентные облигации ПАО «РосДорБанк» 2-й серии объемом 300 000 тыс. рублей. Выпуску присвоен регистрационный номер 40201573В от 13.12.2018г. 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 - 1000 рублей. Ставка купонов определяется исходя из значения Ключевой ставки Банка России, увеличенной на 2%. Ставка купона на отчетную дату установлена на уровне 17% годовых. Облигации включены в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа и размещены на бирже 20 декабря 2018 года.

Условия субординированного облигационного займа согласованы с Банком России и соответствуют требованиям включения данного займа в расчет собственных средств (капитала) Банка. Субординированный облигационный заем включается в расчет собственных средств (капитала) Банка по остаточной стоимости. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

ПАО «РосДорБанк» не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и дисконта или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение отчетного периода и 2022 года.

Собственные средства Банка

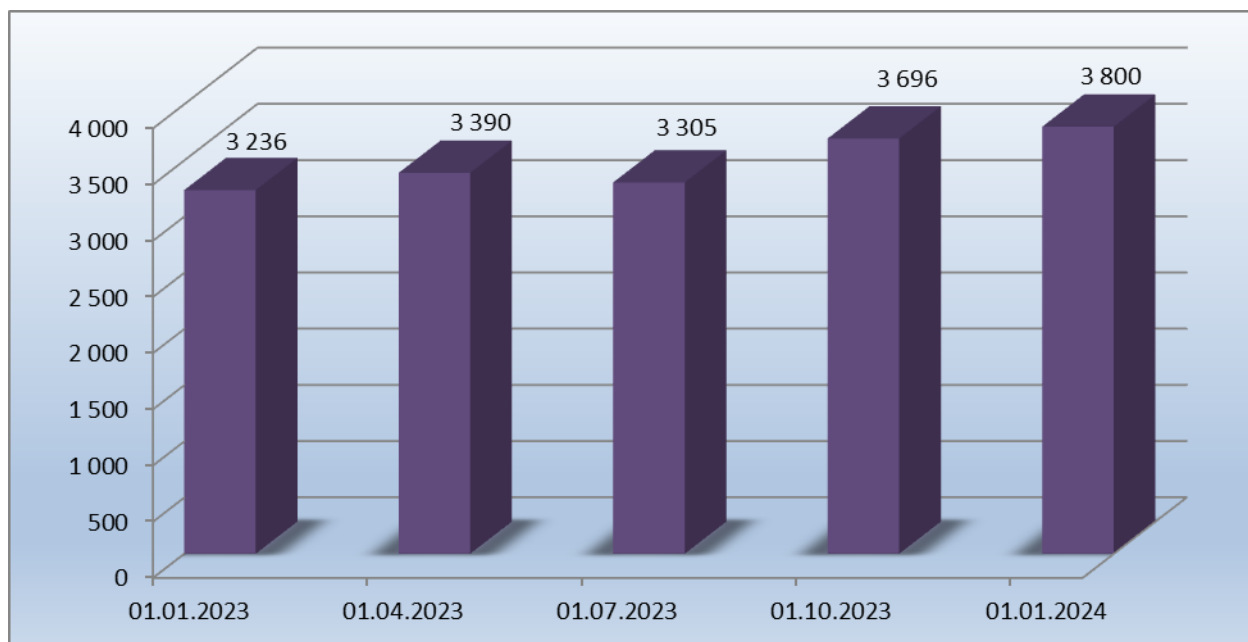
Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации и Базельским комитетом по банковскому надзору, 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 01.01.2024г. составили 3 800 280 тыс. рублей (на 01.01.2023г. – 3 236 236 тыс. рублей).

Основной капитал на 01.01.2024г. увеличился по сравнению со значением на начало года на 9,4% или на 274 270 тыс. рублей, в основном за счет увеличения уставного капитала путем выпуска обыкновенных акций. Дополнительный капитал вырос на 94,8% или на 289 774 тыс. рублей за счет большей прибыли, полученной в 2023 году (539 985 тыс. рублей), по сравнению с прибылью за предыдущий год (285 106 тыс. рублей).

В целом за 2023 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 17,4%.

Динамика собственного капитала Банка за 2023 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 01.01.2023г.: 8%). В течение 2023 и 2022 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала: на 01.01.2024г. его значение составило 12,7% (на 01.01.2023г. – 11,8%).

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 с запасом соблюдает предельные значения обязательных нормативов, установленных Банком России. Банк применяет финализированный подход к расчету нормативов достаточности капитала Банка, предусмотренного главой 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

В 2023 году Банк не допускал нарушения предельных значений обязательных нормативов. Информация о выполнении обязательных экономических нормативов и их значениях на 01.01.2024г. и 01.01.2023г.

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году»

Финансовый результат

По результатам деятельности за 2023 год Банком получена прибыль в размере 539 985 тыс. рублей (за 2022 год: прибыль 285 106 тыс. рублей). Вместе с тем, с учетом требований нормативных документов Банка России по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности в разделе 2 отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год отражена прибыль Банка в размере 267 558 тыс. рублей (2022 год: 100 587 тыс. рублей) с учетом прочих совокупных убытков от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, который имеет отрицательное значение.

Наибольшее влияние на формирование прибыли оказали:

- по доходам: кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, операции обратного РЕПО с центральным контрагентом, предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей, выдача банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание, оказание услуги расширенного банковского сопровождения;
- по расходам: операции по привлечению депозитов юридических лиц, операции по привлечению депозитов физических лиц, операции с иностранной валютой, операции прямого РЕПО с центральным контрагентом, операции по выпущенным долговым обязательствам, операционные расходы Банка.

	2023 год	2022 год	Прирост / Снижение	%
Процентные доходы	4 264 784	3 286 851	977 933	30%
Процентные расходы	2 288 002	1 774 911	513 091	29%
Чистые процентные доходы	1 976 782	1 511 940	464 842	31%
Изменение резерва на возможные потери	-612 850	-791 733	178 883	-23%
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	1 363 932	720 207	643 725	89%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-15 332	18 111	-33 443	-185%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	X	X	X	X
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 691	0	1 691	
Комиссионные доходы	599 447	419 064	180 383	43%
Комиссионные расходы	52 229	46 044	6 185	13%
Прочие операционные доходы	68 911	154 572	-85 661	-55%
Операционные расходы	1 484 655	1 299 636	185 019	14%
Прибыль (убыток) до налогообложения	669 085	351 869	317 216	90%
Начисленные (уплаченные) налоги	129 100	66 763	62 337	93%

	2023 год	2022 год	Прирост / Снижение	%
Прибыль (убыток) после налогообложения	539 985	285 106	254 879	89%

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году»

Информация о процентных доходах

Значительная волатильность ключевой ставки в течение двух лет: в 2023 году рост с 7,5% на начало года до 16% на конец года; в 2022 году изменение от максимального значения 20% в марте до 7,5% на конец года, и значительная волатильность курсов евро и доллара США, вызванные санкциями со стороны недружественных государств, повлияли на рост средних ставок привлечения и размещения и, как следствие, на рост объемов процентных доходов и расходов, а также на рост доходов от валютнообменных операций Банка.

тыс. рублей

	2023 год	2022 год
От размещения средств в кредитных организациях	1 162 253	220 633
По предоставленным кредитам юридическим лицам	2 319 585	2 422 165
По предоставленным кредитам физическим лицам	119 387	88 041
По неустойкам, штрафам, пеням	374 741	258 125
По операциям финансовой аренды арендодателя	39	744
По вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	288 779	297 143
Итого	4 264 784	3 286 851

В 2023 году процентные доходы выросли в основном за счет процентных доходов по сделкам обратного репо с НКЦ и размещения денежных средств в депозиты Банка России (в 2022 Банк не заключал сделок с Банком России). Увеличение объемов указанных сделок стало возможным за счет роста объема краткосрочных депозитов (до 30 дней), привлеченных от юридических лиц, и средств, привлеченных на межбанковском рынке.

Информация о процентных расходах

тыс. рублей

	2023 год	2022 год
По привлеченным средствам кредитных организаций	83 109	71 400
По привлеченным средствам юридических лиц	947 800	420 085
По привлеченным средствам физических лиц	1 149 192	1 168 589
По операциям аренды арендатора	33 381	10 403
По выпущенным ценным бумагам	93 218	104 677
Расходы (доходы), рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-18 698	-243
Итого	2 288 002	1 774 911

Процентные расходы Банка увеличились по сравнению с предыдущим годом на 29% и составили 2 288 002 тыс. рублей (2022 год: 1 774 911 тыс. рублей), что обусловлено большими объемами привлечения в краткосрочные депозиты от юридических лиц.

Таким образом, чистый процентный доход составил 1 976 782 тыс. рублей, что выше, чем в 2022 году на 464 842 тыс. рублей или на 31%.

Чистые расходы от операций с ценными бумагами в 2023 году в размере 15 332 тыс. рублей включают отрицательную переоценку форвардных договоров на поставку драгоценных металлов и иностранной валюты. Доход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в 2022 году

составил 18 111 тыс. рублей и включает в себя положительный/ отрицательный финансовый результат от реализации облигаций (в 2023 году реализации ценных бумаг не было).

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году»

Информация о комиссионных доходах

	тыс. рублей	
	2023 год	2022 год
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	158 549	95 996
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	229 279	188 219
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	51 015	37 162
Доходы от осуществления переводов денежных средств	31 633	26 956
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	546	1 574
Доходы по оказанию услуги расширенного банковского сопровождения	121 562	58 457
Доходы от других операций	6 863	10 700
Итого	599 447	419 064

Информация о комиссионных расходах

	тыс. рублей	
	2023 год	2022 год
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	31 846	28 034
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	12 984	9 675
Расходы по операциям с валютными ценностями	2 638	5 514
Оплата депозитарных услуг	2 363	1 525
Другие комиссионные расходы	2 398	1296
Итого	52 229	46 044

Размер чистых комиссионных доходов Банка за 2023 год составляет 547 218 тыс. рублей (2022 год: 373 020 тыс. рублей), увеличение за год составило 46,7%. Основной частью чистых комиссионных доходов являются чистые комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов, которые составляют 33% (2022 год: 28%), доходы от выдачи банковских гарантий – 42% (2022 год: 51%), доходы по оказанию услуги расширенного банковского сопровождения – 22% (2022 год: 16%).

В 2022 году произошло сокращение комиссионных доходов, которое обусловлено сокращением из-за санкционного давления операций, проводимых в рамках внешнеэкономической деятельности: снижение комиссий за валютный контроль, за перевод валютных средств, отсутствие комиссий от операций с иностранной валютой.

Операционные расходы за 2023 год увеличились по сравнению с операционными расходами за 2022 год на 14,2%. Рост расходов в основном обусловлен индексацией фонда оплаты труда в конце года, ростом амортизационных отчислений по активам в форме права пользования, ростом расходов, связанных с рекламной деятельностью и ИТ – технологиями. Все операционные расходы планируются в рамках бюджета Банка и контролируются в рамках каждой статьи на постоянной основе.

Нераспределенная прибыль

Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервный фонд, фонд на развитие банковского дела и иные фонды, созданные в соответствии с российским законодательством, на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Порядок

использования средств фондов Банка определяется в Положения о фондах, утвержденных Советом Банка (Протокол от 08.11.2019г. № 428).

По состоянию на 01.01.2024г. нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 515 221 тыс. рублей (на 01.01.2023г.: 453 285 тыс. рублей). Нераспределенная прибыль прошлых лет Банка включает: фонд развития банковского дела в размере 197 379 тыс. рублей (на 01.01.2023г.: 197 379 тыс. рублей), фонд специального назначения в размере 110 тыс. рублей (на 01.01.2023г.: 110 тыс. рублей), остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 139 тыс. рублей (на 01.01.2023г. – 139 тыс. рублей), нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 317 593 тыс. рублей (на 01.01.2023г. - 255 657 тыс. рублей).

5. Перспективы развития Банка

ПАО «РосДорБанк» принял Стратегию развития бизнеса на 2020-2025 годы. Стратегия Банка на 2020-2025 года утверждена Советом Банка (протокол от 28.04.2020г. № 434). Стратегия описывает приоритеты и направления, на которых Банк сосредоточит свое внимание в качестве не просто современного кредитного учреждения, но поставщика комплексных бизнес-решений, консультанта с высокой отраслевой экспертизой и надежного бизнес-партнера.

Ключевые приоритеты Стратегии:

- Основополагающий принцип работы Банка - персональный подход и выстраивание партнерских отношений с клиентами.
- Развитие и расширение отраслевых экспертиз.
- Технологичность решений и продуктов.
- Развитие корпоративной культуры и социальной ответственности.

Банк планирует активное участие в экономическом развитии России и стратегических национальных проектах, предоставляя корпоративным клиентам широкий спектр возможностей по инфраструктурным изменениям системообразующих отраслей, оказывая банковские услуги в соответствии с наивысшими международными стандартами.

В Стратегии Банка на 2020-2025гг. 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.

Краткая корпоративная стратегия ПАО «РосДорБанк»:

Стратегическое позиционирование

ПАО «РосДорБанк» – отраслевой банк-эксперт с глубоким пониманием отраслей инфраструктуры, строительства, транспорта и связанного с ним машиностроения.

Основные сегменты бизнеса/отрасли – клиенты/продукты/регионы

ПАО «РосДорБанк» ориентирован на совместный рост и развитие со своими клиентами в отраслях, предлагая продукты лизинга, кредитования и факторинга, в т. ч. через создание и развитие цифровых платформ.

Операционная модель

В основе операционной модели лежат глубокие знания отраслей и бизнес-моделей клиентов (клиентоориентированная организация с продуктовыми центрами компетенций), поддерживаемая эффективными и современными IT-инструментами.

Ресурсы и финансовый результат

ПАО «РосДорБанк» работает с устойчивым коэффициентом собственного капитала (12% или выше) и достигает двузначной доходности капитала для своих акционеров, постоянно повышая свою эффективность, измеряемую соотношением затрат и доходов.

Дорожная карта внедрения

Основные задачи на период до 2025 года - нахождение и развитие партнерства с несколькими наиболее значимыми компаниями-производителями техники, развитие лизинга и факторинга, создание эффективной модели клиентского менеджмента (система CRM).

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.

При обслуживании клиентов 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.).

Клиентоориентированный подход подразумевает:

- Повышение эффективности бизнеса клиентов через знание отраслевой специфики каждого корпоративного клиента и применение наиболее релевантных банковских инструментов.
- Использование возможностей компаний-партнеров.
- Эффективное применение информационных технологий.
- Поставка комплексных финансовых решений.

Наряду с традиционными банковскими продуктами, уже представленными в портфеле, Банк выбрал² четыре приоритетных направления для укрепления и развития продуктовой экосистемы:

- Лизинг
- Факторинг
- B2B2B
- Агрегатор

Развитие этих направлений позволит Банку:

- привлечь новых и развить отношения с существующими клиентами и партнерами;
- диверсифицировать доход за счет роста перекрестных продаж;
- повысить качество залогового имущества;
- укрепить роли финансового посредника и кредитора для извлечения дополнительной прибыли;
- усилить позиции Банка-эксперта.

Важнейший приоритет Банка – обеспечить надежную и стабильную работу всех информационных систем при росте нагрузки, в первую очередь, критически важных систем, обеспечивающих обработку транзакций наших клиентов.

² На основании анализа точек роста, проведенного консалтинговой компанией Roland Berger

С точки зрения клиента

Возможность проведения всех операций через каналы ДБО, в том числе операций по открытию счетов и удаленной идентификации клиента. Улучшение удобства интерфейса ДБО, ориентируясь на лучшие приложения и интерфейсы, которые есть на рынке. Подключение новых платежных сервисов, в том числе системы быстрых платежей Банка России. Развитие современных систем работы с клиентами, в том числе роботов.

С точки зрения внутренних процессов

Интеграция сервисов ДБО и внутренних систем банка, других систем документооборота. Переход на безбумажные технологии по внутренним документам и процессам Банка.

С точки зрения внутренней инфраструктуры

Масштабируемость процессов, выделение внутренних контуров защиты данных, развитие систем резервного копирования.

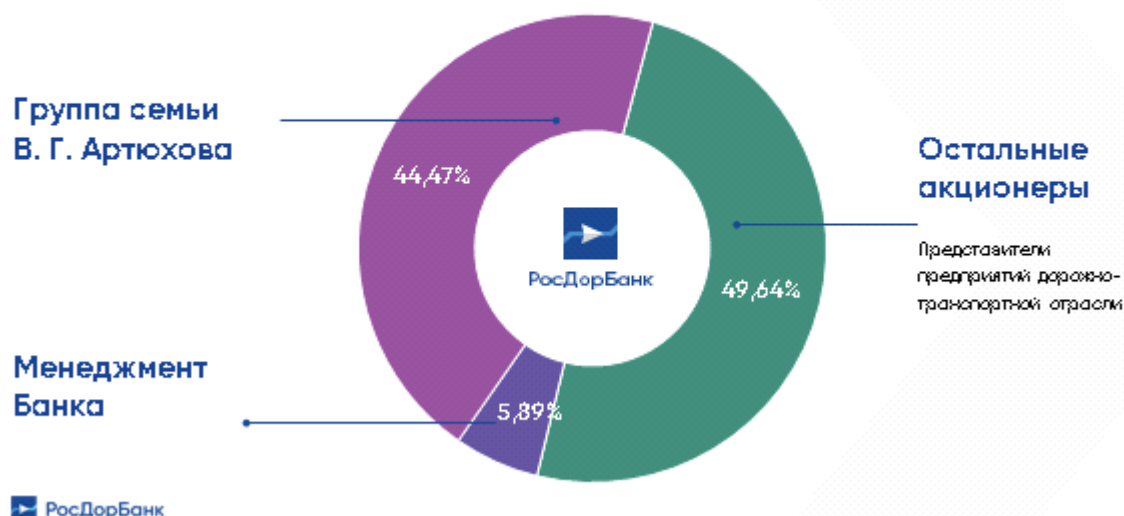
С точки зрения регуляторов

Внедрение систем оценки рисков с помощью приложений с участием искусственного интеллекта. Создание специализированных приложений для удобства сбора и анализа финансовых данных клиента.

6. Уставный капитал Банка

Уставный капитал ПАО «РосДорБанк» на 01.01.2024г. составил 2 664 821 684 рубля и разделен на 21 472 741 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 124 рубля каждая и 1 100 900 штук привилегированных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 2 рубля каждая.

21 сентября 2023 года Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО «РосДорБанк»: акции обыкновенные, государственный регистрационный номер 10201573B007D от 26.05.2022г. в количестве 2 525 743 штуки номинальной стоимостью 124 рубля каждая, цена размещения 156 рублей за одну акцию. Общий объем дополнительного выпуска (по номинальной стоимости) 313 192 132 рубля.



Обыкновенные акции ПАО «РосДорБанк» (государственный регистрационный номер выпуска 10201573В от 11.05.2007г.) 17 октября 2013г. были допущены к торгам путем включения в раздел «Перечень внесписочных ценных бумаг» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа.

Дата	Организатор торговли	Индивидуальный государственный регистрационный номер ценных бумаг	Количество акций, шт.	ISIN код	Рыночная цена акции, руб.	Рыночная капитализация, тыс. руб.
01.01.2024г.	ПАО Московская Биржа	10201573В от 11.05.2007г.	21472741	RU000A0JU6Q7	172	3693311

7. 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	501	Гкал	1210
Электрическая энергия	387 398	кВт	3 114
Бензин автомобильный	62 662	л	3 432
Топливо дизельное	14 376	л	870

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

8. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям общества

Годовым общим собранием акционеров ПАО «РосДорБанк» (протокол от 16 мая 2023 года № 55) было принято решение выплатить дивиденды по итогам 2022 года по

привилегированным акциям с определенным размером дивиденда в размере 110.090,00 рублей, в сумме 0,10 руб. на одну акцию, форма выплаты – денежные средства в валюте Российской Федерации; по обыкновенным акциям 208.799.624,00 рубля, в сумме 11,00 руб. на одну акцию, форма выплаты – денежные средства в валюте Российской Федерации.

Дата, на которую определялись лица, имеющие право на получение дивидендов: 22 мая 2023 года. Срок выплаты дивидендов номинальным держателям и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров – до 05 июня 2023 года, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – до 27 июня 2023 года.

Начислено дивидендов по обыкновенным акциям в размере 208.799.624,00 рубля. Выплачены дивиденды по обыкновенным акциям в размере 208.678.624,00 рубля.

Начислено дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда в размере 110.090 рублей. Выплачены дивиденды по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда в размере 104.056,73 рублей.

Дивиденды выплачены не в 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.

9. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

9.1. 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.

9.2. 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.

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

- расчет совокупной величины кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;
- аналитический метод, заключающийся в анализе возможных потерь (уровня риска) Банка (в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П);
- коэффициентный метод, основанный на прогнозе, расчете и анализе относительных показателей кредитного риска, характеризующих объем и структуру ссудной задолженности, качество кредитного портфеля Банка.

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).

9.3. 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).

9.4. Управление операционным риском.

Операционный риск - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

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

К процедурам управления операционным риском, применяемым Банком, относятся:

- идентификация операционного риска;
- сбор и регистрация информации о событиях операционного риска и потерях от его реализации в базе событий;
- определение потерь и возмещений потерь от реализации событий операционного риска;
- количественная оценка уровня операционного риска;
- качественная оценка уровня операционного риска;
- выбор и применение способа реагирования на операционный риск по результатам проведения качественной оценки уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска.

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

- регламентация, в том числе актуализация, процессов проведения операций (сделок) с соблюдением действующего законодательства;
- стандартизация операций (сделок);
- применение стандартизированных форм внутренних документов Банка;
- применение стандартизированных форм договоров с клиентами (контрагентами);
- контроль (автоматизированный, ручной) за соблюдением внутренних нормативных документов Банка;
- подбор и аттестация персонала;
- разработка системы мотивации персонала;
- подготовка и переподготовка персонала, проведение тренингов и обучение персонала;
- применение процедуры коллегиального принятия решений;
- особый контроль за проведением крупных сделок и нестандартных операций;
- применение системы внутренней управленческой отчетности;
- регулярное тестирование процессов, информационных и технологических систем (в том числе до ввода их в эксплуатацию);
- автоматизация процессов (операций), алгоритмизацию операций;
- проверка документов, в том числе первичных, по проводимым операциям (сделкам);
- разграничение функций, ответственности и полномочий персонала при проведении операций (операций);
- использование системы двойного контроля при проведении операций (сделок);
- применение системы лимитирования (установление и контроль соблюдения лимитов) при проведении операций (сделок);
- установление и разделение прав доступа к информации и информационным системам;
- установление и разделение прав доступа к использованию материальных и нематериальных активов;
- резервирование информации в информационных системах;
- организация физической безопасности объектов и материальных активов Банка;

- противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации;
- контроль качества данных в процессах, информационных системах;
- применение процедуры ограничения на ввод данных в информационных системах;
- мероприятия, направленные на повышение культуры управления рисками и др.

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).

9.5. 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).

9.6. 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).

9.7. 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).

10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками и сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность

В отчетном 2023 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками Банком не совершались.

В отчетном 2023 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требующие получения согласия Совета Банка или общего собрания акционеров, не совершались.

11. Корпоративное управление

Описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

1. Общее собрание акционеров Банка
2. Совет директоров (Совет Банка)
3. Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган
4. Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган

1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

Компетенция:

К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в устав Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством это отнесено к компетенции Совета Банка, или утверждение устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций, а также путём размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

7) уменьшение уставного капитала Банка путём уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путём погашения приобретённых или выкупленных Банком акций;

8) утверждение аудитора Банка;

9) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

10) утверждение годовых отчётов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчётов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределённой в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

11) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

13) дробление и консолидация акций;

14) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

19) размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций.

20) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций.

21) размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки.

22) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции действующим законодательством.

2. Совет Банка

Компетенция:

К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, определение возможности использования электронных систем, позволяющих акционерам принимать участие в голосовании с помощью электронных средств, с указанием адреса сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций посредством открытой подписки в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством, в том числе размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества Банка, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 9) избрание Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка и членов Правления Банка;
- 10) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного и иных фондов Банка;
- 13) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка, в том числе:
 - плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
 - плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
 - политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов единоличного и коллегиального органов Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат единоличного и коллегиального органов Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

- положения об организации системы внутреннего контроля;
- порядка предотвращения конфликтов интересов между акционерами Банка, членами Совета Банка и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
- порядка раскрытия информации о Банке.

14) создание филиалов и открытие представительств Банка;

15) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

18) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

19) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

20) создание и функционирование внутреннего контроля, в том числе:

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;

- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;

- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;

- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

- утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка,

21) осуществление контроля за деятельностью Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

22) рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания акционеров Банка, рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;

23) определение критериев подбора кандидатов в члены Совета Банка и исполнительные органы;

24) принятие решений об обязанностях членов Совета Банка, включая образование в его составе комитетов,

25) проведение оценки работы Совета Банка и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка, внесения предложений общему собранию акционеров Банка по повышению его эффективности по вопросам, требующим принятия решения общим собранием акционеров Банка;

26) одобрение бюджета Банка на планируемый финансовый год;

27) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом Банка в соответствии с внутренними документами;

28) оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения головного офиса и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса;

29) координация деятельности единоличного исполнительного органа Банка по разработке и реализации информационной политики Банка;

30) утверждение перечня информации, представляемой акционерам при подготовке очередных и внеочередных общих собраний акционеров;

31) утверждение порядка информирования о результатах проверок, проводимых Банком России;

32) утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка (банковской группы), в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку (банковской группе), так и по отдельным направлениям деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка (банковской группы) рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

33) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

34) принятие решений по вопросам, связанным с созданием и функционированием системы управления рисками и капиталом;

35) обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам системы управления рисками и капиталом;

36) утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих основные принципы управления рисками и капиталом, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации, а также при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных инноваций и технологий;

37) утверждение стратегических лимитов (общих принципиальных стратегических ограничений) в рамках своих полномочий;

38) участие в разработке, утверждении и контроле реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), в т.ч.:

- утверждение показателей склонности к риску (риск-аппетита), структуры капитала, достаточности капитала, значимых рисков, их плановых (целевых) уровней, сигнальных значений и предельных значений (лимитов);

- утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования;

- рассмотрение информации о фактах превышения лимитов и (или) достижения сигнальных значений, установленных Стратегией управления рисками и капиталом, и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для устранения выявленных нарушений;

- рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками и капиталом, и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для их устранения;

- контроль реализации ВПОДК и их эффективностью посредством регулярного рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;

- принятие регулирующих решений, направленных на минимизацию (снижение) уровня значимых рисков, на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК;

- регулярное (не реже 1 раза в год) рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в нормативные документы Банка (банковской группы), разрабатываемые в рамках ВПОДК, относящиеся к компетенции Совета Банка;

- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками и капиталом;

39) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом Банка;

40) проведение оценки состояния корпоративного управления Банком;

41) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

3. Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган

Компетенция:

К компетенции Правления Банка относится принятие решений по следующим вопросам:

1) определение порядка осуществления Банком операций;

2) организация учёта, отчётности и контроля за порядком осуществления Банком операций;

3) утверждение правил кредитования Банком;

4) утверждение правил о выпуске и обращении векселей Банка;

5) утверждение положений о структурных подразделениях Банка, а также по другим вопросам, требующим коллегиального решения в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением «О Правлении Банка»;

6) принятие решений о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, требующих одобрения общего собрания акционеров или Совета Банка;

7) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;

8) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения

банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом Банка);

9) классификация (реклассификация) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов, просроченных ссуд, а также классификация (реклассификация) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

10) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18) пункта 15.2 Устава Банка);

11) осуществление проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и проводит оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

12) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

13) обеспечение эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом, в т. ч. обеспечение выполнения Стратегии управления рисками и капиталом Банка (банковской группы), Кредитной политики, Политики управления и контроля состояния ликвидности, и др. политик и процедур, утвержденных Советом Банка;

14) принятие решений о необходимости разработки и (или) корректировки внутренних нормативных документов (положений, регламентов, методик, моделей оценки) системы управления рисками и капиталом, утверждение внутренних нормативных документов системы управления рисками и капиталом, не относящихся к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Банка;

15) осуществление контроля за соответствием обязательных нормативов нормам и требованиям Банка России; разработка мероприятий, необходимых для приведения нормативов в соответствие с требованиями Банка России, определение и координация действий структурных подразделений Банка;

16) утверждение операционных лимитов (лимитов на проведение кредитных операций, операций с банками-контрагентами, эмитентами ценных бумаг и т.д.) в рамках своих полномочий, контроль соблюдения установленных операционных лимитов и принятие мер в случае их нарушения;

17) участие в разработке, и контроле реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), в т.ч.:

- обеспечение исполнения Стратегии управления рисками и капиталом Банка (банковской группы) и порядка управления значимыми рисками, обеспечение реализации ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Стратегии управления рисками и капиталом уровне;

- утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом;

- регулярное (не реже 1 раза в год) рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в нормативные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, относящиеся к компетенции Правления Банка;

- рассмотрение информации о фактах превышения лимитов и / или достижения сигнальных значений, установленных Стратегией управления рисками и капиталом Банка (банковской группы), принятие мер, направленных на устранение выявленных нарушений;

- рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками и капиталом; принятие мер, направленных на их устранение;

- контроль реализации ВПОДК и их эффективностью посредством регулярного рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;

- обеспечение выполнения регулирующих решений Совета Банка, направленных на минимизацию (снижение) уровня значимых рисков, на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК;

18) участие в антикризисном управлении и управлении непрерывностью деятельности Банка, в т.ч.:

- координация разработки / корректировки Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- обеспечение выполнения и контроль реализации регулирующих решений Совета Банка в отношении реализации Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

4. Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган

Компетенция:

К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета Банка и Правления Банка.

Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- 1) осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- 2) имеет право первой подписи под финансовыми документами;
- 3) распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных Уставом;
- 4) утверждает штаты, заключает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к этим работникам меры поощрения и налагает взыскания;
- 5) руководит работой Правления Банка, председательствует на его заседаниях;
- 6) рекомендует Совету Банка для утверждения персональный состав членов Правления Банка;
- 7) выдаёт доверенности от имени Банка, в том числе с правом передоверия;
- 8) совершает сделки от имени Банка;
- 9) издаёт приказы и даёт указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 10) устанавливает порядок и создает условия для эффективной и качественной работы в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 11) устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 12) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- 13) осуществляет распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 14) обеспечивает создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 15) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 16) устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- 17) принимает документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;
- 18) контролирует исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

19) оказывает содействие Контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг в выполнении им своих обязанностей;

20) осуществляет рассмотрение отчетов Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

21) обеспечение создания эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

22) исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

12. Состав Совета ПАО «РосДорБанк»

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Информация о работе Совета Банка в 2023 году.

В 2023 году проведено 17 заседаний Совета Банка, в форме заочного голосования. Заседания Совета Банка 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 2023 году.

В части приоритетных направлений деятельности Банка:

- об итогах финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2022 год и о Бюджете на 2023 год;
- О результатах плановой комплексной инспекционной проверки ПАО «РосДорБанк», проведенной Банком России с 27.04.2023г. по 16.08.2023г.

В части управления акционерным капиталом Банка и корпоративного управления:

- оценка состояния корпоративного управления Банка в 2022 году;
- отчеты о работе Комитетов Совета Банка;
- об утверждении Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг;
- приняты решения по вопросам, связанным с созывом, подготовкой и проведением годового общего собрания акционеров, состоявшегося 11 мая 2023 года;
- о рекомендациях по распределению прибыли Банка за 2022 год, о выплате дивидендов по результатам 2022 года, размере дивиденда, форме выплаты и порядке его выплаты;
- о предложении кандидатов в состав Совета Банка;
- о рассмотрении кандидатуры аудитора Банка на 2023 год.

В части системы внутреннего контроля Банка:

- об утверждении Плана работы Службы внутреннего аудита на 2023 год;
- отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля в ПАО «РосДорБанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма за 2022 год и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;
- отчет Службы внутреннего аудита о работе в 1-ом полугодии 2023 года;

В части управления рисками Банка:

- рассмотрение Отчета о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2023г.;

- утверждение Плана мероприятий, направленных на минимизацию операционного риска и повышение качества системы управления операционным риском ПАО «РосДорБанк» и Банковской группы ПАО «РосДорБанк»;
- рассмотрение Отчета о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банковской группы ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2023г.;
- рассмотрение Отчета о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) ПАО «РосДорБанк» и Банковской группы ПАО «РосДорБанк» по итогам 2022 года;
- утверждение показателей склонности к риску (риск-аппетита), показателей структуры капитала и значимых рисков ПАО «РосДорБанк» и Банковской группы ПАО «РосДорБанк», их плановых (целевых) уровней, сигнальных значений и предельных значений лимитов на 2023 год;
- утверждение сигнальных значений и лимитов количественных контрольных показателей уровня операционного риска ПАО «РосДорБанк» и Банковской группы ПАО «РосДорБанк» на 2023 год;
- утверждение Перечня критически важных технологических процессов и целевых показателей операционной надежности ПАО «РосДорБанк» и Банковской группы ПАО «РосДорБанк» на 2023 год;
- рассмотрение Отчета о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» и Банковской группы ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.04.2023г.;
- рассмотрение Отчета о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы ПАО «РосДорБанк»;
- об изменении сигнального значения и лимита для показателя уровня рыночного риска, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы ПАО «РосДорБанк»;
- о достижении сигнальных значений, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы ПАО «РосДорБанк»;
- рассмотрение Отчета о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» и Банковской группы ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.07.2023г.;
- утверждение Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ПАО «РосДорБанк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в новой редакции;
- рассмотрение Отчета о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» и Банковской группы ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.10.2023г.;
- рассмотрение Отчета о результатах проведения идентификации значимых (существенных) рисков ПАО «РосДорБанк» и Банковской группы ПАО «РосДорБанк»;
- рассмотрение Отчета о результатах стресс-тестирования финансового состояния ПАО «РосДорБанк».
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «РосДорБанк» на 2024 год.

В части кадровой политики:

- рассмотрение Отчета о результатах проведенного ежегодного мониторинга системы оплаты труда с учетом независимой оценки за 2023г.
- рассмотрение кадровых вопросов.
- о сохранении или пересмотре Положений «О системе оплаты труда в ПАО «РосДорБанк» и «О системе оплаты труда членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих и управляющих рисками и работников, осуществляющих внутренний контроль 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 по кадрам и вознаграждениям Совета Банка, члены Комитета управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий Совета Банка и Председатели соответствующих Комитетов.

В части утверждения внутренних документов:

- Положение о проведении оценки (самооценки) деятельности Совета и Комитетов Совета «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество) в новой редакции.
- Политика оплаты труда работников ПАО «РосДорБанк» в новой редакции.
- Положение о дивидендной политике «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество) в новой редакции.
- Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета Банка «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество).
- Положение о Корпоративном секретаре «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество).
- Политика управления операционным риском в ПАО «РосДорБанк» и Банковской группе ПАО «РосДорБанк» в новой редакции.

Корпоративный секретарь

Ерохина Ирина Ивановна - Корпоративный секретарь ПАО «РосДорБанк» с 01.09.2023г.

Год рождения: 1969

Образование: Санкт-Петербургский гуманитарный университет профсоюзов, 2002г.

квалификация – экономист-менеджер, специальность – экономика и управление на предприятии социально-культурная сфера.

Гражданство: Россия.

В ПАО «РосДорБанк» работает с декабря 1993 года в должности секретаря; с ноября 1999 года – Заведующая секретариата; с июня 2005 года – главного экономиста Управления акционерного капитала.

С ноября 1999 года - секретарь Совета Банка.

Сведения о занимаемых должностях в коллегиальных органах управления: Ерохина И.И. не занимает должностей в коллегиальных органах управления ПАО «РосДорБанк» или других организаций, конфликт интересов – отсутствует.

13. 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.

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

14. Вознаграждение единоличного, коллегиального исполнительного и наблюдательного органов

В Банке не предусмотрена выплата вознаграждения членам Совета Банка.

Годовым общим собранием акционеров ПАО «РосДорБанк» (протокол от 16.05.2023г. № 55) одобрено решение о выплате 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 тыс. рублей в год каждому члену Совета Банка. Компенсационные выплаты в 2023 году не выплачивались.

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 23.12.2022г. № 465);

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 23.12.2022г. № 465).

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 2023 году и компенсация расходов приведены в таблице:

Вид (элемент) вознаграждения	Сумма (руб.)
Фиксированная часть вознаграждения	
Заработная плата (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение должностных обязанностей и т.п.)	65 308 532,00
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)	-
Прочее фиксированное вознаграждение	1 395 077,00
Итого	66 703 609,00
Общий размер фиксированной части вознаграждения	66 703 609,00
Переменная часть вознаграждения	
Начисленные премии (бонусы)	
в том числе: в рамках программы краткосрочной мотивации	33 508 000,00
в рамках программы долгосрочной мотивации	0
Итого	100 211 609,00

15. Система внутреннего контроля

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

В соответствии с Уставом Банка утвержденным решением годового общего собрания акционеров (протокол от 16.05.2023г. № 55), согласованными Центральным банком Российской Федерации 04 августа 2023 года, зарегистрированными Управлением ФНС России по г. Москве 11 августа 2023 года система органов, осуществляющих внутренний контроль в Банке не включает Ревизионную комиссию.

В систему органов, осуществляющих внутренний контроль в Банке входят:

- 1) Общее собрание акционеров Банка;
- 2) Совет Банка;
- 3) Правление Банка;
- 4) Председатель Правления Банка;
- 5) Главный бухгалтер (заместители Главного бухгалтера) Банка;
- 6) Управляющий филиалом Банка (заместитель Управляющего филиалом Банка);
- 7) Главный бухгалтер (заместитель Главного бухгалтера) Филиала Банка;
- 8) Структурные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль и его мониторинг, в том числе:

- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- Служба управления рисками;
- структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма под руководством ответственного сотрудника;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- начальник Управления экономического анализа;
- начальник Управления внешнеэкономической деятельности (как агент валютного контроля);
- комиссии по внезапным ревизиям операционных касс и другие комиссии по проверкам и инвентаризациям.

Указанные органы и сотрудники осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и иными внутренними документами Банка.

Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

Порядок деятельности Комитета по аудиту Совета Банка определяется Положением, утвержденным Советом Банка (протокол от 28.08.2020 г. № 438).

Комитет создается по решению Совета Банка и подотчетен ему. Комитет является вспомогательным органом Совета Банка, создаваемым для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Совета Банка.

Основной целью создания Комитета является повышение эффективности и более глубокой проработки вопросов надзора за порядком и методами отчетности в Банке, в том числе осуществления функции анализа внешнего аудита и бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и предоставления соответствующих рекомендаций Совету Банка.

Основными задачами Комитета являются разработка и представление рекомендаций Совету Банка по вопросам, касающимся:

- принятия решения о назначении и отстранении аудиторской организации Банка;
- контроля подготовки и проведения внутреннего и внешнего аудита финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- анализа и утверждения параметров аудита и его периодичности;
- получения основных аудиторских отчетов;
- обеспечения эффективности аудиторской организации Банка, включая оценку кандидатов в аудиторскую организацию Банка, оценку заключения аудиторской организации и взаимодействие с аудиторской организацией Банка;
- выплаты вознаграждений аудиторской организации Банка;
- контроля за своевременным принятием исполнительными органами корректирующих мер по устранению пробелов в системе внутреннего контроля и нарушений установленного порядка, правил и требований законодательства, а также других недостатков, выявленных аудиторской организацией Банка;
- обеспечения надежности и эффективности системы и процедур внутреннего контроля Банка;

процесса оценки независимым оценщиком имущества в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

порядка составления и раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности;
управления значимыми рисками Банка и реализации Стратегии управления рисками и капиталом.

Комитет осуществляет надзор за порядком и методами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банке.

Комитет осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов по вопросам управления значимыми рисками Банка и реализации Стратегии управления рисками и капиталом.

Комитет, осуществляя деятельность в соответствии со своей компетенцией, проводит совместную работу с аудиторской организацией Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля (Комплаенс-Служба), Службой управления рисками и, при необходимости, с иными структурными подразделениями Банка.

Комитет по аудиту избирается из членов Совета Банка и членов Правления Банка в составе не менее 3-х человек. По состоянию на 01.01.2024г. количество членов Комитета по аудиту составляет 3 человека:

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

Система органов внутреннего контроля создана в соответствии с Уставом ПАО «РосДорБанк» и функционирует в порядке, определенном Положением об организации системы внутреннего контроля банковской группы «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество) (утверждено Советом Банка – протокол от 23.11.2020г. № 440).

В Банке создана Служба управления рисками.

Служба управления рисками является структурным подразделением, независимым от деятельности структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций и составление отчетности.

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- разработка внутренних нормативных документов системы управления рисками и капиталом (политик, положений, методик, регламентов);
- участие в разработке и контроле реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее – ВПОДК), в т.ч.:
- оценка факторов (показателей), применяемых для идентификации значимых рисков, предоставление информации о результатах проведенной идентификации значимых рисков на рассмотрение Правления Банка и Совета Банка;
- разработка и внедрение подходов к оценке и учету показателей склонности к риску (риск-аппетита) и оценке достаточности капитала Банка для покрытия значимых рисков;
- проведение количественной и качественной оценки принимаемых Банком рисков;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка;
- обеспечение оперативной информацией органов управления (Совета Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка) о принимаемых Банком рисках;
- регулярное составление и предоставления органам управления Банка отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;

- контроль соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов, выявление и доведение до сведения органов управления Банка фактов нарушения (несоблюдения) лимитов и достижения установленных сигнальных значений;
- экспертное консультирование по вопросам управления рисками и капиталом;
- координация и общий контроль работы всех структурных подразделений и сотрудников Банка, участвующих в процессе управления рисками и капиталом;
- участие в антикризисном управлении и управлении непрерывностью деятельности Банка, формирование предложений о проведении мероприятий, направленных на повышение эффективности деятельности и повышение финансовой устойчивости Банка.

Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышения эффективности ее функционирования в Банке создана Служба внутреннего аудита (далее – СВА). СВА функционирует в соответствии с Уставом ПАО «РосДорБанк» и в порядке, определенном Положением о Службе внутреннего аудита «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество) (утверждено Советом Банка – протокол от 23.11.2020г. № 440), которое отвечает требованиям Положения Центрального банка Российской Федерации «Об организации внутреннего контроля в банках».

Цели Службы внутреннего аудита:

1. Эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективность управления активами и пассивами, включая сохранность активов, управление банковскими рисками.
2. Достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационная безопасность (защищенность интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).
3. Соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.
4. Исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в уполномоченные органы.

Задачи Службы внутреннего аудита

1. Содействие органам управления Банка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности и результативности деятельности Банка, повышении эффективности управления Банком, совершенствовании его деятельности путем системного подхода к анализу и оценке управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления как инструментов в достижении поставленных стратегических целей.
2. Осуществление контроля за деятельностью Банка, в целях защиты интересов акционеров и сохранности активов Банка, а также обеспечения соответствия финансово-хозяйственной деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации и внутренним документам Банка, в т.ч. стратегическому плану.

3. Обеспечение эффективной и прозрачной системы управления Банком, контроль надлежащего выполнением решений органов управления Банка.

4. Обеспечение достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой Банком.

5. Принятие своевременных и эффективных мер, направленных на предупреждение и устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка, злоупотреблений со стороны органов управления и сотрудников Банка.

6. Принятие мер по минимизации рисков, обусловленных финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

7. Осуществление мониторинга системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием.

8. Разработка предложений по совершенствованию внутреннего контроля Банка и повышению его эффективности.

9. Обеспечение координации контрольных мероприятий и процедур с другими подразделениями Банка, осуществляющими контрольные функции.

10. Содействие повышению эффективности и качества работы Совета Банка в направлении обеспечения открытой коммуникации с независимым аудитором, Департамента финансов Банка посредством предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету Банка по следующим вопросам:

- риски, связанные с полнотой раскрытия информации;
- финансовая отчетность;
- внешний независимый аудит;
- процедуры внутреннего контроля.

11. Развитие корпоративной культуры сотрудников СВА.

Основные функции Службы внутреннего аудита:

1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания акционеров Банка, Совета Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка.

2. Контроль за мониторингом системы внутреннего контроля, осуществляемым руководством и сотрудниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, в порядке определенном Положением об организации системы внутреннего контроля в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (публичное акционерное общество).

3. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.

4. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

5. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

6. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

7. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

8. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.

9. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

10. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок, которая выражается в документальной и физической проверке законности совершенных финансовых и хозяйственных операций, достоверности и правильности их отражения в бухгалтерском учете.

11. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

12. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка и Службы управления рисками Банка.

13. Оценка корпоративного управления.

14. Оценка системы оплаты труда.

15. Консультирование Председателя Правления и (или) Правления Банка по вопросам совершенствования процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления. Консультационные услуги оказываются СВА на основании результатов контрольных процедур и при обязательном сохранении независимости и объективности СВА, исключающем принятие СВА ответственности за управленческие решения.

16. Содействие Председателю Правления и (или) Правлению Банка в расследовании недобросовестных/противоправных действий работников и третьих лиц.

17. Разработка и актуализация внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность СВА (методологии СВА).

18. Взаимодействие с Банком России, внешним аудитором Банка в пределах компетенции и полномочий СВА, в т.ч. сопровождение проверки внешних контролирующих органов в соответствии с обязанностями, закрепленными в организационно-распорядительных документах Банка.

19. Координация действий сотрудников Банка при взаимодействии с внешними аудиторами Банка.

20. Иные функции, необходимые для решения задач, поставленных перед СВА, в пределах компетенции СВА.

В целях выполнения возложенных функций СВА:

1. Проводит плановые проверки и внеплановые контрольные процедуры (оперативные проверки по поручению руководства Банка, по инициативе руководителя СВА либо представителя СВА в Филиале).

2. Информировывает органы управления Банка о результатах проведенных проверок (контрольных процедур).

3. Осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля на постоянной основе. Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка. Результаты мониторинга доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

4. Изучает способы хищений и злоупотреблений, разрабатывает методы по их своевременному выявлению и предотвращению.

5. Обобщает и анализирует результаты проверок внешних контролирующих и надзорных органов, систематизирует нарушения, ошибки и упущения в работе подразделений Банка, выявленные в ходе проверок, осуществляет контроль за устранением нарушений.

6. Организует работу независимого канала для сотрудников Банка в целях информирования (в том числе на конфиденциальной основе) о фактах нарушений

законодательства, внутренних документов и (или) внутренних процедур, любым его работником и (или) любым членом органа управления или органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

7. В пределах своей компетенции участвует в рассмотрении проектов внутренних нормативных документов для оценки их соответствия требованиям нормативных актов, целесообразности, достаточности и эффективности предусмотренных процедур внутреннего контроля.

8. Обеспечивает ведение единой информационной системы, включающей данные о результатах контрольных процедур, выявленных проблемах в системах управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, выявленных нарушениях, недостатках, мероприятиях по устранению выявленных нарушений.

9. Осуществляет иные действия с целью реализации эффективного внутреннего контроля.

Цели, задачи и функции Службы внутреннего аудита отражены в Уставе ПАО «РосДорБанк» и «Положении о Службе внутреннего аудита».

На руководителя СВА возложены следующие обязанности:

- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику банка, должностным инструкциям;

- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;

- самостоятельно и/или совместно с другими органами и должностными лицами банка расследовать факты нарушения сотрудниками кредитной организации законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, решений органов управления кредитной организации и своих должностных инструкций;

- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;

- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;

- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;

- представлять заключения по итогам проверок руководству Банка и соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка;

- своевременно информировать руководство Банка:

- обо всех вновь выявленных рисках;

- обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;

- о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах.

Служба внутреннего аудита подотчетна Совету Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита:

- утверждается (назначается на должность и освобождается от должности) Советом Банка;

- подотчетен Совету Банка;

- подчиняется Председателю Правления Банка в части вопросов соблюдения установленных в Банке правил внутреннего трудового распорядка.

Обязанности по выполнению функций Службы внутреннего аудита в филиалах Банка возлагаются на отдельных сотрудников филиалов Банка – представителей СВА, подчиненных и подотчетных руководителю СВА.

Представители СВА в филиалах Банка входят в штат головного офиса Банка, назначаются на должность и освобождаются от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка по представлению Управляющего филиала Банка, согласованному с руководителем СВА.

Представители СВА в филиалах Банка действуют в соответствии с требованиями «Положения о Службе внутреннего аудита».

Представитель СВА в филиале Банка административно подчиняется Управляющему филиала Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита и лица, назначенные на должности в Службе внутреннего аудита, должны соответствовать требованиям, установленным Банком России.

Органами управления – Общим собранием Акционеров, Советом Банка, Правлением и Председателем Правления Банка – обеспечивается соблюдение принципов постоянства деятельности, независимости и беспристрастности СВА, профессиональной компетентности ее руководителя и сотрудников, создание условий для беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций.

Внешние аудиторские проверки проводятся с целью выявления недостатков в деятельности Банка и определения путей их преодоления.

Итоги аудиторских проверок изучаются Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита при составлении планов последующих проверок учитывает замечания внешних аудиторов.

16. 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 27.12.2021г. № ИН-06-28/102 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.

В 2023 году было проведено 17 заседаний Совета ПАО «РосДорБанк» на которых рассмотрено 68 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 кадрам и вознаграждениям.

Комитет по аудиту Совета ПАО «РосДорБанк» был избран на заседании Совета Банка (протокол от 31.05.2023г. № 471) из членов Совета Банка в составе 3-х человек.

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей

раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

В своей деятельности Комитет по аудиту руководствуется законодательными и нормативными актами Российской Федерации, Уставом Банка, утвержденным решением годового общего собрания акционеров (протокол от 16.05.2023г. № 55), Положением о Совете Банка, утвержденным решением годового общего собрания акционеров (протокол от 09.06.2022г. № 53), Положением о Комитете по аудиту ПАО «РосДорБанк», утвержденным решением Совета Банка (протокол от 28.08.2020г. № 438). В течение 2023 года было проведено 5 заседания Комитета по аудиту, на которых рассмотрено 13 вопросов 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 31.05.2023г. № 471) в составе 4-х человек.

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

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 16.05.2023г. № 55), Положением о Совете Банка, утвержденным решением годового общего собрания акционеров (протокол от 09.06.2022г. № 53), Положением о Комитете по стратегии и развитию ПАО «РосДорБанк», утвержденным решением Совета Банка (протокол от 09.12.2015г. № 378). В течение 2023 года было проведено 4 заседания Комитета по стратегии и развитию, на которых рассмотрено 10 вопросов и даны рекомендации Совету Банка по вопросам выполнения Стратегии Банка; совершенствования корпоративного управления.

Комитет управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий Совета ПАО «РосДорБанк» был избран на заседании Совета Банка (протокол от 31.05.2023г. № 471) в составе 4-х человек.

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

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 16.05.2023г. № 55), Положением о Совете Банка, утвержденным решением годового общего собрания акционеров (протокол от 09.06.2022г. № 53), Положением о Комитете управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий ПАО «РосДорБанк», утвержденным решением Совета Банка (протокол от 19.12.2016г. № 393).

Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета ПАО «РосДорБанк» был избран на заседании Совета Банка (протокол от 31.05.2023г. № 471) в составе 3-х человек.

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

В своей деятельности Комитет по кадрам и вознаграждениям руководствуется законодательными и нормативными актами Российской Федерации, Уставом Банка, утвержденным решением годового общего собрания акционеров (протокол от 16.05.2023г. № 55), Положением о Совете Банка, утвержденным решением годового общего собрания акционеров (протокол от 09.06.2022г. № 53), Положением о Комитете по вознаграждениям Совета ПАО «РосДорБанк», утвержденным решением Совета Банка (протокол от 16.11.2021г. № 452) и Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям ПАО «РосДорБанк», утвержденным решением Совета Банка (протокол от 29.08.2023г. № 476). В течение 2023 года было проведено 2 заседания Комитета по вознаграждениям, на которых рассмотрено 5 вопросов и даны рекомендации Совету Банка по бюджету Банка в части расходов на оплату труда, пересмотрены внутренние документы Банка по порядку определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности (нефиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления, Членов Правления, иных руководителей, по вопросам представления Совету Банка результатов мониторинга системы оплаты труда с учетом независимой оценки.

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 31.01.2023г. № 466) и решением о проведении оценки качества работы Совета Банка и Комитетов Совета Банка по итогам 2023 года проведена оценка деятельности Совета Банка и его Комитетов.

Периодом Оценки является период фактической деятельности Совета Банка с 01.01.2023г. до начала процедуры оценки деятельности – 31.12.2023г.

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 2023 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 установленным требованиям, с соблюдением установленных сроков рассмотрения вопросов. 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 контроля.

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.

В части оценки деятельности Комитетов Совета Банка: Комитета по аудиту, Комитета по стратегии и развитию, Комитета управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий, Комитета по кадрам и вознаграждениям - 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 2023 году был рассмотрен на заседании Совета Банка (протокол заседания Совета Банка от 06.03.2024г. № 484).

Результаты оценки состояния корпоративного управления «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество), проведенного Советом Банка по итогам 2023 года (протокол заседания Совета Банка от 06.03.2024г. № 484), 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 Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022г. № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты российской федерации» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» ПАО «РосДорБанк» в 2023 году осуществлял раскрытие и (или) предоставление информации в ограниченном составе из-за возможности угрозы санкций в отношении чувствительной корпоративной информации.

Некоторые виды событий, отчетов эмитента, списка аффилированных лиц, форм бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрывались путем направления уведомлений по установленной форме в Банк России.

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

17. Сведения о политике Банка в области охраны окружающей среды и экологической политике

Концепция экологического развития ПАО «РосДорБанк» - минимизация воздействия на окружающую среду (повышение эффективности процессов утилизации отходов и сокращение выбросов). Банк ведет системную работу по обеспечению бережного и ответственного отношения к окружающей среде, выявлению, устранению и минимизации воздействия на нее, а также развивает сотрудничество со всеми заинтересованными сторонами для выработки наиболее эффективных комплексных решений

На регулярной основе Банк проводит комплексный мониторинг выполнения программ и мероприятий с природоохранным эффектом, выполняет оценку достижения установленных целей и ключевых показателей природоохранной деятельности. Производственная деятельность осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, определяющим правовые основы государственной политики в области охраны окружающей среды, укрепление правопорядка в области охраны окружающей среды и обеспечения экологической безопасности. Деятельность Банка соответствуют нормам техники безопасности, охраны здоровья, трудовым и экологическим нормам и стандартам, принятым в Российской Федерации.

На всех этапах жизнедеятельности Банка, включая процессы, выполняемые подрядными организациями, ведется систематический экологический контроль. В банке применяется система управления природоохранными мероприятиями, которая позволяет анализировать экологические и социальные риски и возможности их минимизации. Функция контроля за общим механизмом реализации природоохранной политики и координации природоохранных мероприятий закреплена за уполномоченными сотрудниками Банка.

Во исполнение требований статьи 67 Федерального закона Российской Федерации № 7-ФЗ от 10.01.2002 г. «Об охране окружающей среды» и статьи 26 Федерального закона № 89-ФЗ от 24.06.1998г. «Об отходах производства и потребления» Банком разработана Программа производственного экологического контроля (далее Программа).

Основные задачи программы:

- соблюдение и выполнение требований действующего природоохранного законодательства, норм, правил, инструкций и предписаний по вопросам охраны окружающей среды (далее ОС);
- выполнение мероприятий по охране ОС, в том числе мероприятий по регулированию выбросов при неблагоприятных метеорологических условиях;
- использование в деятельности Банка технологий и оборудования, оказывающих минимальное вредное воздействие на ОС;
- осуществление систематических наблюдений за состоянием источников загрязнения и объектов окружающей среды с целью своевременной и эффективной разработки и реализации необходимых корректирующих и предупреждающих действий;
- снижение вредных выбросов в атмосферу, сокращение количества отходов, улучшение условий труда;

- максимальное использование резервов энергосбережения, применение современного ресурсосберегающего оборудования и технологий;
- осуществление комплекса технических и управленческих мер по предупреждению нештатных и аварийных ситуаций, влекущих за собой залповое загрязнение окружающей среды;
- обучение экологической культуре персонала, с целью повышения общего уровня экологической грамотности; соблюдение установленных природоохранным законодательством требований в области охраны ОС;
- контроль за обращением с опасными отходами.

В исполнение Программы производственного экологического контроля (ПЭК) в отношении выбросов в атмосферный воздух Банк регулярно проводит визуальный осмотр источников выделения загрязняющих веществ (резервного дизельного генератора), осуществляет контроль за соблюдением нормативов ПДВ (предельно допустимых выбросов) на источнике выделения с привлечением аккредитованных лабораторий (согласно утвержденному План-графику контроля за соблюдением нормативов ПДВ на источниках выбросов), использует топливо высокого экологического класса, контролирует даты и время запуска оборудования для проверки работоспособности, исключая периоды неблагоприятных метеорологических условий.

Банк контролирует все этапы деятельности по «обращению с отходами» и осуществляет планомерную работу с образующимися в ходе хозяйственной деятельности отходами производства и потребления. Для сбора отходов созданы специально отведенные площадки. Дальнейшая утилизация и переработка отходов осуществляется специализированным организациям, имеющим Лицензию на данный вид деятельности. Данная работа ведется по всем объектам Банка, расположенным в г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Краснодар согласно Федерального закона от 24.06.1998г. № 89-ФЗ «Об отходах производства и потребления».

В 2023 году Банк передал на утилизацию и переработку лицензированным организациям следующие виды отходов: бумажную продукцию (отходы бумаги и картона от канцелярской деятельности и делопроизводства), батарейки и компьютерные аккумуляторы, телефоны, оргтехнику (компьютеры и комплектующие к ним, картриджи, системные блоки, мониторы, клавиатуры компьютерные), датчики и камеры автоматических систем охраны и видеонаблюдения, коммутаторы, маршрутизаторы сетевые, утратившие потребительские свойства, тюнеры, модемы, серверы, утратившие потребительские свойства, светодиодные лампы, светильники со светодиодными элементами в сборе, утратившие потребительские свойства, покрышки пневматических шин с тканевым кордом отработанные, стальной лом, отходы мебели из разных материалов, мусор от офисных и бытовых помещений организаций, смет с территории Банка.

Все ртутные и люминесцентные лампы были заменены на энергосберегающие ранее, таким образом, в 2023 году в Банке отсутствовали отходы 1 класса опасности.

Энергоснабжение, теплоснабжение, водоснабжение и водоотведение Банка осуществляются централизованно от городских сетей.

С целью контроля за обращением с отходами, в соответствии с ч. 1 ст. 19 Закона об отходах Банк ведет в установленном порядке учет образовавшихся и переданных для утилизации и/или размещения отходов. Первичный учет осуществляется в Журналах учета образования и движения отработанных и подлежащих утилизации отходов, на основании которых в соответствии с Порядком учета в области обращения с отходами (утв. Приказом Минприроды России от 08.12.2020г. № 1028) составляются таблицы-данные учета в области обращения с отходами.

Банк ежегодно своевременно предоставляет экологическую и статистическую отчетность в Межрегиональное Управление по г. Москве и Калужской области по отходам производства и потребления (Статистическая форма 2-ТП (отходы), в Департамент природопользования и охраны окружающей природной среды (Отчет ПЭК (отчет об организации и о результатах осуществления производственного экологического контроля), Декларацию о плате за негативное воздействие на окружающую среду, Сведения в сводный

Кадастр отходов г. Москвы, в Департамент Росприроднадзора по Северо-Западному федеральному округу (статистическая отчетность 2-ТП), в Южное межрегиональное управление Росприроднадзора по Краснодарскому краю и Республике Адыгея.

В результате предпринятых мер по природоохранной деятельности за 2023 год удалось снизить объем образованных опасных отходов на 27 %, а объем переданных отходов на утилизацию на 60%. Твердые коммунальные отходы были переданы на утилизацию региональному оператору по обращению с ТКО, а все остальные отходы своевременно передавались на утилизацию специализированным организациям, что позволило снизить плату за негативное воздействие на окружающую среду до 0 (ноль) рублей.

Стратегические планы Банка предполагают дальнейшее развитие практик устойчивого развития в области охраны окружающей среды и экологической политики.

Система управления и характеристика персонала

Совершенствование кадровых процессов и обеспечение трудовых прав является одним из важнейших приоритетов ПАО «РосДорБанк». Банк признает важность и ценность фундаментальных прав и свобод человека в сфере труда: свободу объединения, право на заключение коллективных договоров, трудовые права и право на охрану здоровья.

Ключевые направления стратегии ПАО «РосДорБанк» в области кадровой политики:

- развитие кадрового и лидерского потенциала;
- реализация индивидуальных планов развития, повышение уровня развития управленческих компетенций;
- совершенствование мотивации персонала: развитие мотивационных программ.

В вопросах управления персоналом Банк следует нормам российского и международного права. В Банке не допускаются никакие формы притеснения или дискриминации сотрудников по гендерному, возрастному, национальному, религиозному, расовому или иным признакам.

Приоритеты Компании в области управления персоналом выражаются в следующих задачах:

- повышение производительности труда и организационной эффективности;
- развитие эффективной системы мотивации, льгот и компенсаций;
- управление талантами, развитие компетенций персонала и корпоративной системы образования;
- обеспечение проектов Банка персоналом необходимой квалификации;
- обеспечение кадрового администрирования в строгом соответствии с трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права.

ПАО «РосДорБанк» создает комфортные условия труда и реализации профессионального потенциала каждого работника. Банк следует принципу равной оплаты за труд равной ценности, при этом не существует разницы в оплате между мужчинами и женщинами при выполнении идентичного функционала. В вопросах вознаграждения персонала Банк привержен принципам высокой социальной ответственности и обеспечения достойного уровня жизни сотрудников и стремится поддерживать размер оплаты труда не ниже уровня средней заработной платы в регионах деятельности, и проводить ее индексацию. Так же в Банке внедрена гибкая система премирования.

Система обучения и развития персонала, реализуемая в Банке, способствует повышению уровня компетенций целевых категорий персонала и нацелена на совершенствование профессионально-технических, управленческих и лидерских компетенций сотрудников, что является важной составляющей стратегии развития долгосрочного и инновационного развития Банка. В 2023 году обязательное, профессионально - техническое и управленческое обучение в Банке прошло порядка 85% сотрудников. В Программы обучения и развития Банка входят: обязательное обучение, обеспечивающие безопасность труда,

профессиональное развитие, в том числе по изменению в законодательстве, повышению целевых компетенций.

В Банке реализуется социальная политика и меры по сохранению здоровья персонала, в том числе меры по охране здоровья, личное страхование, обеспечение условий труда сотрудников, соответствующих санитарным нормам и правилам, принятым на территории России (СП 2.2.3670-20 «Санитарно-эпидемиологические требования к условиям труда»). В 2023 году в Банке были реализованы следующие программы:

- медицинское страхование, материальная помощь в случае болезни, смерти, рождения,
- спортивные программы, направленные на поддержание общего физического развития сотрудников.

Реализация корпоративных программ в области охраны здоровья и личного страхования осуществляется в рамках стратегии Банка и способствует поддержке и развитию мероприятий национального проекта «Здравоохранение».

В рамках мотивационных программ для сотрудников реализованы принципы индивидуального подхода к сотрудникам при определении дистанционного режима работы и гибкого графика, льготные условия по услугам и продуктам Банка, участие в корпоративных мероприятиях Банка, направленных на повышение уровня взаимодействия, развития эмоционального интеллекта сотрудников. В 2023 году в данных программах приняло участие порядка 50% сотрудников.

Реализация вышеперечисленных мероприятий в рамках поддержки своих сотрудников позволила Банку в ситуации дефицита высококвалифицированных кадров, возникшей на российском рынке труда, войти в число «привлекательных работодателей» по версии крупнейшего кадрового агентства страны - HeadHunter.

Благотворительная и спонсорская деятельность

Будучи приверженным принципу высокой социальной ответственности, ПАО «РосДорБанк» реализовал в 2023 году несколько благотворительных и спонсорских проектов.

Оказываемая поддержка строилась на принципах предметной адресности. Поддержка оказывалась проектам в области развития образования и науки, предпринимательских инициатив, возрождения духовных и национальных ценностей, культуры и спорта.

Банк принял деятельное участие в реализации конкурса «Акселератор ГУАП 2023» - образовательной программе для стартапов в области космоса, малой коммерческой космонавтики, беспилотной авиации, авиационных работ и сервисов, инжиниринговых услуг в области энергетики, экосистем безопасной жизнедеятельности.

В преддверии 225-летия со Дня рождения великого русского поэта А.С. Пушкина Банк финансировал издание уникального исследования академика, исследователя творчества А.С. Пушкина Н.И. Михайловой «Лиза и ландыши».

В канун Нового года представители Санкт-Петербургского офиса Банка вручили новогодние подарки членам инклюзивной Федерации «Танцы на колесах» - танцорам-колясочникам, в т. ч. детям - членам Санкт-Петербургского клуба.

В рамках содействия экономическому и социальному развитию регионов Банк поддерживает развитие любительского и профессионального спорта в Чувашии: в 2023 году был реализован проект по строительству общегородской волейбольной площадки для занятий пляжным волейболом, принял участие в проведении детского турнира по волейболу и спонсирует женскую любительскую команду по волейболу «Спартак-Чувашия».

Банк планирует расширение спектра своей благотворительной и спонсорской деятельности.

18. 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: msk@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 Банка:

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

Контактные телефоны: (495) 276-00-22 (вн. 6352)

По вопросам получения доступа к информации для акционеров можно обращаться:

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

Контактные телефоны: (495) 276-00-22 (вн. 6352; 6323)

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.

Отчет
о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления в 2023 году

Заявление Совета ПАО «РосДорБанк»

Следуя передовой практике, Совет 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 2023 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 2024 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.

№ п/п	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. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как горячая линия, электронная почта или форум в сети Интернет, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные способы коммуникации были организованы обществом	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	По п.1 - ПАО «РосДорБанк» предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как электронная почта msk@rdb.ru , позволяющий акционерам высказывать свое мнение и направлять вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания.

		и предоставлены акционерам в ходе подготовки к проведению 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. В отчетном периоде сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте общества в сети Интернет не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указаны 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 кандидаты в совет директоров и ревизионную комиссию общества (в случае, если ее формирование предусмотрено уставом общества).</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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 в период подготовки к собранию и в ходе проведения общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения (при наличии) по</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий 1 соблюдается частично: В связи с внесением изменений в Федеральный закон от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», приостановивших действие п.2 ст.50 до 31.12.2023г., годовое общее собрание акционеров, состоявшееся в 2023 году, было проведено в форме заочного

		<p>каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию.</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>		<p>голосования, порядок проведения которого не предусматривает присутствие на собрании как акционеров, так и исполнительных органов Банка, членов Совета Банка. Однако, Банк предоставлял акционерам возможность задать свои вопросы: накануне собрания акционеры могли направить вопросы на электронный адрес msk@rdb.ru. Также на сайте Банка в материалах к собранию размещена информация, что представители Управления акционерного капитала смогут ответить на вопросы акционеров по телефону: +7-495-959-71-53.</p> <p>Если в 2024 году собрания акционеров будут проводиться в форме совместного присутствия, акционерам будет предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества в период подготовки к собранию и в ходе проведения общего собрания.</p>
1.1.4.	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в	1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	<p>Годовым общим собранием акционеров принят Устав Банка в новой редакции, включающий данное положение (статья 15.10</p>

	повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года. 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.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Устава), (протокол от 16.05.2023г. № 55), и согласован Банком России 04.08.2023г.
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Годовым общим собранием акционеров принят Устав Банка в новой редакции, включающий данное положение (статьи 15.11 и 15.16 Устава), (протокол от 16.05.2023г. № 55), и согласован Банком России 04.08.2023г.
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, акционерам была предоставлена возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий 1 не соблюдается: В связи с внесением изменений в Федеральный закон от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», приостановивших действие п.2 ст.50 до 31.12.2023г., годовое общее собрание акционеров, состоявшееся в 2023 году, было проведено в форме заочного голосования Критерий 2 соблюдается

		<p>2. Обществом были приглашены кандидаты в органы управления и контроля общества и предприняты все необходимые меры для обеспечения их участия в общем собрании акционеров, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. Присутствовавшие на общем собрании акционеров кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров.</p> <p>3. Единоличный исполнительный орган, лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета, председатель или иные члены комитета совета директоров по аудиту были доступны для ответов на вопросы акционеров на общих собраниях акционеров, проведенных в отчетном периоде.</p> <p>4. В отчетном периоде общество использовало телекоммуникационные средства для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях либо советом директоров было принято обоснованное решение об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств в отчетном периоде</p>	<p>частично: В связи с внесением изменений в Федеральный закон от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», приостановивших действие п.2 ст.50 до 31.12.2023г., годовое общее собрание акционеров, состоявшееся в 2023 году, было проведено в форме заочного голосования, порядок проведения которого не предусматривает присутствие на собрании как акционеров, так и кандидатов в органы управления Банка.</p> <p>Критерий 4 соблюдается частично: 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 2023г., поскольку на этом годовом общем собрании акционеров принималась новая редакция Устава Банка, предусматривающая возможность заполнения электронной формы бюллетеня</p>
--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				<p>на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».</p> <p>В течение 2024 года будет прорабатываться техническая возможность заполнения бюллетеня для голосования в электронной форме через личный кабинет на сайте Банка. Таким образом, Банк продолжает изучать активность акционеров и планирует внедрить необходимые инструменты для организации удаленного доступа для участия в Общих собраниях акционеров.</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.	<p>1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и раскрыто на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества, составляющего консолидированную финансовую отчетность, использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p> <p>3. Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Критерий 2 соблюдается.</p> <p>В Положение о дивидендной политике внесены изменения, учитывающие консолидированные показатели финансовой отчетности при определении размера дивидендов (п.5.8 Положения о Дивидендной политике, утвержденной Советом Банка – протокол от 29.08.2023г. № 476).</p> <p>Критерий 3 частично соблюдается.</p> <p>На совместном заседании Комитета по стратегии и развитию (протокол от 04.04.2023г. № 32) и Комитета</p>

		и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды в отчетном периоде были включены в состав материалов к общему собранию акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов).		по аудиту (протокол от 04.04.2023г. № 38) рассматривался вопрос о рекомендациях по распределению прибыли за 2022 год, в том числе, представлены материалы с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении части прибыли в фонды Банка и на выплату дивидендов. Банк в течение последних пяти лет направляет основную долю прибыли (от 62% до 75% в разные года) на выплату дивидендов. Дивиденды за 2022 год были выплачены акционерам на основании решения годового общего собрания акционеров (протокол от 16.05.2023г. № 55).
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. В Положении о дивидендной политике общества помимо ограничений, установленных законодательством, определены финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует принимать решение о выплате дивидендов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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 отчетном периоде иные способы получения лицами, контролирующими общество, прибыли (дохода) за счет общества помимо дивидендов (например, с помощью трансфертного ценообразования, необоснованного оказания обществу контролирующим лицом услуг по завышенным ценам, путем замещающих дивиденды внутренних займов контролирующему лицу и (или) его подконтрольным лицам) не использовались.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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 лица, контролирующие общество, не допускали злоупотреблений правами по отношению к акционерам общества, конфликты между контролирующими лицами общества и акционерами общества отсутствовали, а если таковые были, совет директоров уделил	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		им надлежащее внимание.		
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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. Используемые регистратором общества технологии и условия оказываемых услуг соответствуют потребностям общества и его акционеров, обеспечивают учет прав на акции и реализацию прав акционеров наиболее эффективным образом.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. В отчетном периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) рассмотрел вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий 2 соблюдается частично. Федеральным законом от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» установлены квалификационные требования и требования к деловой репутации членов исполнительного органа Банка. В 2023 году было принято Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям

	<p>деятельности общества.</p>	<p>текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества.</p> <p>3. В отчетном периоде советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества.</p>		<p>(протокол от 23.08.2023г. № 476).</p> <p>Совет Банка полагает, что члены Правления Банка соответствуют текущим и ожидаемым потребностям, продиктованным Стратегией развития ПАО «РосДорБанк» до 2025 года.</p> <p>В 2024 году на заседании Комитета по кадрам и вознаграждениям будет рассмотрен вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества.</p>
2.1.2	<p>Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.</p>	<p>1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<p>1. Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе определены советом директоров и закреплены во внутренних документах общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>2. В отчетном периоде совет директоров утвердил (пересмотрел) приемлемую величину рисков (риск-аппетит) общества либо комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) рассмотрел целесообразность вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
-------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

2.1.4	<p>Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органов и иных ключевым руководящим работникам общества.</p>	<p>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и внедрена политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В течение отчетного периода советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Критерий 1 соблюдается частично. Вознаграждение членам Совета Банка не выплачивается.</p> <p>Годовым общим собранием акционеров (протокол от 16.05.2023г. № 55) 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.</p> <p>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 23.12.2023г. № 465).</p> <p>Система оплаты труда членов исполнительных органов, работников, принимающих и</p>
-------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				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.
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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. Во внутренних документах общества определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	<p>1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров.</p> <p>2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Критерий 1 не соблюдается: Годовой отчет за отчетный период не содержит информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. Банк считает нецелесообразным включение данной информации по причине сохранения угрозы распространения коронавирусной инфекции (COVID-19) т.к. 4 из 9 члена Совета Банка являются лицами старше 65 лет с сопутствующими заболеваниями и обязаны были соблюдать режим самоизоляции в 2023г. В течение 2023 года было проведено 17 заседаний Совета Банка. Все заседания Совета Банка по вышеназванной причине проходили в форме заочного голосования. Заседания Комитетов в 2023 году</p>

				проводились в форме заочного голосования и в формате видеоконференции. В следующем отчетном периоде планируется включить информацию о посещаемости заседаний в годовой отчет общества.
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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 опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами 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 так далее.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий 1 соблюдается частично. Акционерам предоставлялись все сведения о кандидатах, указанные в критерии, за исключением информации о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии

		директоров, результаты оценки соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям общества, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости согласно рекомендациям 102 - 107 Кодекса и информацию о наличии письменного согласия кандидатов на избрание в состав совета директоров.		с рекомендациями 102-107 Кодекса корпоративного управления. В 2023 году Совет Банка не рассматривал вопрос о подтверждении соответствия кандидатов критериям независимости. В 2024 году на заседании Комитета по кадрам и вознаграждениям будет рассмотрен вопрос о соответствии кандидатов критериям независимости. 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 отчетном периоде совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и определил компетенции, необходимые совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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	1. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.			
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 государством.	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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Члены Совета Банка были признаны независимыми по решению Совета Банка (протокол от 05.03.2022г. № 456). В 2023 году критериям независимости соответствовал один член Совета Банка.
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	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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий 1 соблюдается частично: Все члены Совета Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 ФЗ «О банках и банковской деятельности», а также

	преобладать над формой.	<p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел вопрос о независимости действующих членов совета директоров (после их избрания).</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>		<p>требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.</p> <p>Критерии независимости действующих членов Совета Банка не изменились.</p> <p>В 2024 году на заседании Комитета по кадрам и вознаграждениям будет рассмотрен вопрос о соответствии кандидатов критериям независимости.</p>
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	<p>1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Критерий 1 не соблюдается:</p> <p>В состав Совета Банка входит 1 независимый директор из 9 членов Совета Банка, что составляет менее одной трети состава Совета Банка (протокол годового общего собрания акционеров от 16.05.2023г. № 55). Решением Совета Банка (протокол от 05.03.2022г. № 456) утверждено мотивированное обоснование о признании члена Совета Банка Виноградовой Н. С. независимым директором.</p> <p>Несмотря на то, что Банк не может оказать прямого</p>

				<p>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 общества от высокого уровня прозрачности и независимости при принятии решений ее органами управления.</p>
2.4.4	<p>Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.</p>	<p>1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.5	<p>Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров</p>			
2.5.1	<p>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.</p>	<p>1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор</p> <p>2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должны</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Критерий 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</p>

		<p>образом определены во внутренних документах общества.</p>		<p>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 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. Права и обязанности Председателя Совета Банка определены в Уставе и Положении о Совете директоров ПАО</p>
--	--	--------------------------------------------------------------	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				«РосДорБанк». В будущем Банк не исключает возможности избрания независимого Председателя Совета Банка или назначения Старшего независимого директора.
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	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	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Критерии 1 и 2 соблюдаются частично: 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

		<p>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>	<p>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 не было случаев голосования при наличии конфликта интересов. Отсутствие данного положения во внутренних документах Банка компенсируется, по нашему мнению, положением п. 6.1 Положения о Совете директоров ПАО «РосДорБанк», которое обязывает члена Совета директоров действовать разумно, добросовестно, с должной заботливостью в отношении Банка.</p> <p>В 2024 году планируется внести изменения в Политику предотвращения конфликта интересов ПАО «РосДорБанк» относительно конфликта интересов в отношении членов Совета 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 Совету Банка. На протяжении длительного периода времени такая практика показала свою эффективность.</p>
--	--	--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также достаточность времени для работы в совете директоров, в том числе в его комитетах, проанализирована в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде.</p> <p>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 обществу организаций), а также о факте такого назначения.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Критерий 2 соблюдается частично. Обязательство по уведомлению о своем намерении войти в состав органов управления других организаций не закреплено во внутренних документах Банка. О факте назначения (избрания) в органы управления других организаций члены Совета Банка обязаны информировать Совет Банка в силу закона. Возложение на члена Совета Банка обязанности информирования о намерениях считаем избыточным, поскольку 1) до момента, пока такое назначение состоится, эта информация может быть инсайдерской и не должна быть известна; 2) назначение (избрание) по разным причинам может не состояться.</p> <p>Рекомендация Кодекса будет</p>

				учтена в 2024 году 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.	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать информацию и документы, необходимые членам совета директоров общества для исполнения ими своих обязанностей, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны обеспечить предоставление соответствующей информации и документов.</p> <p>2. В обществе реализуется формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Критерий 2 соблюдается частично:</p> <p>В Банке отсутствует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов Совета Банка. Тем не менее, вновь избранные члены Совета 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.</p> <p>В 2024 году планируется принять Положение об ознакомительных мероприятиях для вновь избранных членов Совета Банка.</p>
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утверждён 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 пять дней до даты его проведения. 2. В отчетном периоде отсутствующим в месте проведения заседания совета директоров членам совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно — посредством конференц- и видео-конференц-связи.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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 форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (в том числе перечисленные в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично	Критерий 1 соблюдается частично, поскольку не всегда вопросы, рекомендованные Кодексом корпоративного управления Банка России для рассмотрения на очных заседаниях, рассматриваются

		директоров.	<div> <div>соблюдается</div> <div> <input type="checkbox"/> не соблюдается </div> </div>	<p>на очных заседаниях, тем более, что в 2023 году было принято ряд ограничительных мер по проведению очных заседаний Совета Банка в связи с распространением коронавирусной инфекции. В течение 2023 года было проведено 17 заседаний Совета Банка. Все заседания Совета Банка по вышеназванной причине проходили в форме заочного голосования. Несмотря на то, что ряд вопросов выносятся на заочное голосование, для принятия решения проводятся совместные обсуждения на Комитетах с посредством видео конференций, конференц-коллов (телефонных конференций), на которых члены Совета Банка обсуждают вопросы и высказывают (при наличии) свое особое мнение. В частности, в отчетном периоде по наиболее важным вопросам проводились совместные заседания Комитета по аудиту и Комитета по стратегии и развитию в формате видеоконференции. Совет Банка считает, что такая</p>
--	--	-------------	----------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				форма взаимодействия в полной мере обеспечивает возможность принимать решения оперативно и усиливает конкурентное преимущество Банка. Если Совет Банка посчитает необходимым, то вопрос внесения соответствующих изменений в Устав или внутренние документы Банка будет рассмотрен на заседаниях Совета Банка.
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, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий 1 не соблюдается. Банк обеспечивает участие всех избранных членов Совета Банка в заседаниях Совета Банка, и в 2023 году рекомендация касательно принятия решений «большинством голосов всех избранных членов совета директоров» фактически исполнялась. В отчетном периоде на всех проведенных заседаниях Совета Банка решения были приняты квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров. Вопрос включения соответствующих

				изменений в Устав планируется рассмотреть членами Совета Банка в 2024 году.
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.	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>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.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Критерий 1 соблюдается частично. В состав Комитета по аудиту входит один Независимый директор из трех членов Комитета. Председатель Комитета по аудиту – независимый директор.</p> <p>Комитет формируется с учетом баланса независимости и профессионализма, при этом формируется таким образом, чтобы ключевую роль играли независимые директора.</p> <p>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 Банка. В будущем Банк не исключает формирование комитета по аудиту исключительно из независимых директоров, при условии наличия достаточного количества независимых</p>

				директоров в составе Совета Банка. Критерии 2, 3, 4 соблюдаются.
2.8.2	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>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 Кодекса, а также условия (события), при наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Критерий 1 соблюдается частично.</p> <p>В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям не входят Независимые директора. 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 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</p>

				<p>условии наличия достаточного количества независимых директоров в составе Совета Банка и его комитетов. Принцип 2.8.2 по пункту 3 соблюдается частично:</p> <p>Банк имеет возможность выбора независимого консультанта по вопросам вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых работников. Банк не исключает привлечение независимого консультанта для этих целей в случае, если существенные акционеры выразят заинтересованность в такой процедуре.</p> <p>В 2023 году на заседании Комитета по кадрам и вознаграждениям рассматривался вопрос о пересмотре внутренних документов Положений «О системе оплаты труда в ПАО «РосДорБанк» и «О системе оплаты труда членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих и управляющих рисками и работников, осуществляющих внутренний контроль в ПАО</p>
--	--	--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				«РосДорБанк» (протокол от 22.12.2023г. № 4).
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.	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>3. В целях формирования совета директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам общества, комитет по номинациям в отчетном периоде самостоятельно или совместно с иными комитетами совета директоров или уполномоченное подразделение общества по взаимодействию с акционерами организовал взаимодействие с акционерами, не ограничиваясь кругом крупнейших акционеров, в контексте подбора кандидатов в совет директоров общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Критерий 1 частично соблюдается.</p> <p>При Совете Банка не формируется отдельный Комитет по номинациям, т.к. задачи указанного Комитета реализуются в рамках Комитета по кадрам и вознаграждениям, совмещающего функционал комитета по кадрам и вознаграждениям и комитета по номинациям. С учетом наличия Комитета по кадрам и вознаграждениям, объединяющего функционал комитета по кадрам и вознаграждениям и комитета по номинациям, создание отдельного комитета по номинациям не планируется.</p> <p>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.</p>

				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.
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Кроме Комитета по аудиту в Банке сформированы следующие комитеты: Комитет по стратегии и развитию; Комитет управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий, Комитет по кадрам и вознаграждениям.
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	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.

		<p>предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.</p>		<p>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 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 пожелание работать в определенном комитете, что способствует эффективности его участия в</p>
--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				работе комитета.
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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 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.	1. Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров. 2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и совета директоров в целом. 3. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Советом Банка утверждено Положение о проведении оценки (самооценки) деятельности Совета и Комитетов Совета «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество) (протокол от 31.01.2023г. № 466). Результаты самооценки Совета Банка и его Комитетов были рассмотрены на заочном заседании Совета Банка (протокол от 03.03.2023г. № 467). Проведение заседания Совета Банка в форме заочного голосования было

				обусловлено сохранением угрозы распространения коронавирусной инфекции (COVID-19) т.к. 4 из 9 члена Совета Банка являются лицами старше 65 лет с сопутствующими заболеваниями и обязаны были соблюдать режим самоизоляции в 2023г.
2.9.2	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).	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).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Критерий 1 не соблюдается.</p> <p>Оценка работы Совета Банка и Комитетов Совета Банка осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год.</p> <p>В 2023 году Комитет по стратегии и развитию рассмотрел коммерческие предложения компаний АКРА (АО), Национальное Рейтинговое Агентство, Российский Институт Директоров по проведению независимой оценки качества работы Совета Банка, однако, предложенные компаниями условия не соответствовали ожиданиям Банка. Банк планирует предусмотреть проведение оценки работы Совета Банка с привлечением внешней организации в 2024 году и намерен продолжить</p>

				поиск компаний, оказывающих услуги в рамках утвержденного бюджета. Вместе с тем, сложившаяся в Банке практика проведения внутренней оценки не несет в себе дополнительных рисков в силу того, что, начиная с 2018 года Совет Банка на ежегодной основе проводит самооценку своей работы. Результаты проведенной оценки рассматриваются Советом Банка и раскрываются в годовом отчете Банка.
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.	1. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых корпоративным секретарем в течение не менее чем пяти последних лет.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий 1 соблюдается частично. Кандидатура Ерохиной И.И. утверждена Советом Банка на должность Корпоративного секретаря (протокол от 29.08.2023г. № 476). Планируется данные о корпоративном секретаре разместить в годовом отчете за 2023 год.
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ — положение о корпоративном секретаре. 2. Совет директоров утверждает	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	Советом Банка утверждено Положение о Корпоративном секретаре и кандидатура на должность Корпоративного

	ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения. 3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных лиц общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	секретаря (протокол от 29.08.2023г. № 476).
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. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий 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

				<p>23.12.2022г. № 465.</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> <p>Сравнительный анализ уровня вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка обсуждался в ходе рассмотрения Отчета о результатах проведенного ежегодного мониторинга системы оплаты труда и соответствия заработной платы работников Банка, среднерыночным показателям с учетом независимой оценки ООО «АМТ Консалт» за 2023 год на заседании Комитета по кадрам и вознаграждениям (протокол от 22.12.2023г. № 4) и Совета Банка (протокол от 28.12.2023г. № 482).</p>
--	--	--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

4.1.2	<p>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.</p>	<p>1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и (или) практику ее (их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и прозрачности и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик).</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Комитет по кадрам и вознаграждениям предварительно рассмотрел новые редакции Положения о системе оплаты труда в ПАО «РосДорБанк» и Положения о системе оплаты труда членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих и управляющих рисками и работников, осуществляющих внутренний контроль в ПАО «РосДорБанк» на своем заседании и представил рекомендации Совету Банка (протокол от 22.02.2023г. № 3).</p> <p>Документы были пересмотрены на заседании Комитета по кадрам и вознаграждениям (протокол от 22.12.2023г. № 4).</p> <p>Политика оплаты труда работников ПАО «РосДорБанк» в новой редакции была рассмотрена на заседании Комитета по кадрам и вознаграждениям 21.02.2023г. (протокол от 22.02.2023г. № 4).</p>
4.1.3	<p>Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера</p>	<p>1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p>	

	вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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 стимулирования в отношении членов	1. В отчетном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению. 2. В отчетном периоде обществом в отношении членов совета директоров не применялись формы краткосрочной мотивации, дополнительного материального	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий 1 и 2 не соблюдаются. 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.

	совета директоров.	стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности общества. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров не осуществлялась.		
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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Внутренние документы ПАО «РосДорБанк» не предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, поэтому объяснения по данному принципу не оцениваются.
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не	

	<p>фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.</p>	<p>исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения 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. При определении размера выплачиваемого вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества учитываются риски, которое несет общество, с тем чтобы избежать создания стимулов к принятию чрезмерно рискованных управленческих решений.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается	
4.3.2	<p>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>	<p>1. В случае, если 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), программа</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>ПАО «РосДорБанк» не внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на</p>

		предусматривает, что право реализации таких акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.		акциях общества), поэтому объяснения по данному принципу не оцениваются.
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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Выплата «золотых парашютов» политиками Банка не предусмотрена, поэтому объяснения по данному принципу не оцениваются.
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание	1. Исполнительные органы общества обеспечили	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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 антикоррупционная политика. 2. В обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Совет Банка утвердил Политику противодействия коррупции (протокол от 17.11.2015г. № 376) и Кодекс этики «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичного акционерного общества) (протокол от 06.04.2021г. № 446).
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 (комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии)) организовал проведение оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества и сведения о результатах рассмотрения включены в состав годового отчета общества	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В рамках оценки функционирования системы внутреннего контроля и системы управления рисками Совет Банка и Комитет по аудиту систематически рассматривает отчеты СВА, СУР и системы ПОД/ФТ (протоколы Совета Банка от 03.03.2023г. № 467; от 29.03.2023г. № 468; от 31.05.2023г. № 471; от 30.06.2023г. № 473; от 14.07.2023г. № 474; от 29.08.2023г. № 476; от 28.09.2023г. № 478; от 08.12.2023г. № 481; от

				28.12.2023г. № 482), (протоколы Комитета по аудиту от 02.03.2023г. № 37; от 25.09.2023г. № 39; от 07.12.2023г. № 40).
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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 отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления общества, а также взаимодействия с	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		заинтересованными лицами.		
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.	<p>1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.</p> <p>2. В течение отчетного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	<p>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.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество,</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		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.	<p>1. В обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех структурных подразделений и работников общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации.</p> <p>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.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022г. № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты российской федерации» и Постановлением Правительства Российской Федерации

				Федерации от 04.07.2023г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» ПАО «РосДорБанк» осуществляет раскрытие и (или) предоставление информации в ограниченном составе из-за возможности угрозы санкций в отношении чувствительной корпоративной информации.
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.	<p>1. В информационной политике общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Критерии 3 и 4 соблюдаются частично.</p> <p>В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022г. № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях</p>

		<p>3. Общество раскрывает информацию о подконтрольных организациях, имеющих для него существенное значение, в том числе о ключевых направлениях их деятельности, о механизмах, обеспечивающих подотчетность подконтрольных организаций, полномочиях совета директоров общества в отношении определения стратегии и оценки результатов деятельности подконтрольных организаций.</p> <p>4. Общество раскрывает нефинансовый отчет — отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного общества.</p>		<p>раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты российской федерации» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» ПАО «РосДорБанк» осуществляет раскрытие и (или) предоставление информации в ограниченном составе из-за возможности угрозы санкций в отношении чувствительной корпоративной информации. Банк имеет подконтрольную организацию и раскрывает о ней информацию в составе</p>
--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				<p>ежеквартального отчета «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы».</p> <p>Банк раскрывает отдельные положения нефинансового отчета в составе годового отчета акционерного общества. Банк планирует по итогам 2024 года составлять и раскрывать на сайте отдельный документ: нефинансовый отчет – отчет устойчивого развития.</p>
6.2.3	<p>Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.</p>	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита.</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике обществ.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
6.3	<p>Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности</p>			
6.3.1	<p>Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и</p>	<p>1. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определен необременительный порядок</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Информационная политика содержит указание на то, что акционерам должна предоставляться информация, достаточная для принятия ими</p>

	<p>необременительности.</p>	<p>предоставления по запросам акционеров доступа к информации и документам общества.</p> <p>2. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о подконтрольных обществу организациях общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций.</p>	<div> <div></div> <div>не соблюдается</div> </div>	<p>решений, связанных с их правами на участие в ПАО «РосДорБанк», при этом Банк использует каналы и способы распространения информации о своей деятельности, обеспечивающие свободный, необременительный и неизбирательный доступ акционеров к раскрываемой информации, предоставляет всем заинтересованным лицам информацию, позволяющую сформировать наиболее полное представление о Банке, что не исключает возможность предоставления информации о подконтрольных лицах. При этом обращаем внимание, что запросы о предоставлении информации о подконтрольных лицах в Банк не поступали.</p> <p>Информация о подконтрольных организациях, имеющих существенное значение, их виде деятельности, составе органов управления указывается Банком в раскрываемых публичных отчетах эмитента, а ключевые события, касающиеся таких организаций, также раскрываются в форме</p>
--	-----------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				сообщений о существенных фактах. Информационная политика включает положения о возможности предоставления информации о подконтрольных лицах по запросам акционеров Банка.
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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 обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление	1. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий уставом общества отнесено к компетенции	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Уставом Банка предусмотрены сделки, требующие одобрения Совета Банка и Общего Собрания акционеров согласно законодательству Российской Федерации, и они соответствуют «существенным корпоративным сделкам

	<p>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>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>согласно Кодексу корпоративного управления Банка России», но отсутствует их классификация как «существенных корпоративных действий», данная классификация присутствует в Кодексе корпоративного управления Банка. Банк не планирует вносить изменения в Устав, поскольку по существу рекомендация соблюдается.</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><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Критерий 1 соблюдается частично.</p> <p>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. Порядок подготовки и проведения заседаний Комитетов, созданных при Совете Банка, регламентируется положениями о Комитетах.</p>

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 к компетенции совета директоров отнесено одобрение, помимо предусмотренных законодательством, иных сделок, имеющих существенное значение для общества. 2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.03.2022г. № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях

				<p>раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты российской федерации» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» ПАО «РосДорБанк» осуществляет раскрытие и (или) предоставление информации в ограниченном составе из-за возможности угрозы санкций в отношении чувствительной корпоративной информации. Некоторые виды событий раскрываются путем направления уведомлений по</p>
--	--	--	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				установленной форме в Банк России.
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	<p>1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, в сделках общества, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, внутренними документами общества предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Критерий 2 соблюдается частично. В качестве мер по снижению риска от частичного соблюдения критерия при принятии решений в отношении сделок с акциями, Банк принимает во внимание их рыночную стоимость, определяемую Московской биржей, что на практике снижает риски совершения сделки по нерыночной стоимости. Также в Банке внедрена система управления рисками, в соответствии с которой осуществляется анализ и оценка рисков по совершаемым сделкам.</p> <p>Критерий 3 соблюдается частично. Во внутренних документах Банка не предусмотрен расширенный перечень оснований, по которым члены Совета Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка признаются заинтересованными в сделках общества. В случае формирования в будущем практики совершения</p>

		одобрения такой сделки.		<p>подобных сделок соответствующий механизм контроля будет установлен. Мерой, направленной на снижение риска, связанного с несоблюдением рекомендации в данной части, является, по мнению Банка, контроль за сделками с конфликтом интересов, в рамках которого осуществляются сбор и анализ информации о взаимозависимых, аффилированных (связанных) с членами органов управления Банка сторонах сделок, что позволяет минимизировать риски, связанные с возможностью извлечения личной выгоды членами органов управления Банка в ущерб интересам Банка и его акционеров.</p>
--	--	-------------------------	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------