



РосДорБанк

Годовой отчет

«Российского акционерного
коммерческого дорожного банка»
(публичное акционерное общество) за 2025 год
к годовому заседанию Общего собрания акционеров

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

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. <u>Информация о годовом отчете</u>	<u>3</u>
2. <u>Сведения о Банке</u>	<u>3</u>
3. <u>Сведения о положении Банка в отрасли</u>	<u>4</u>
4. <u>Приоритетные направления деятельности Банка</u>	<u>5</u>
5. <u>Отчет Совета Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности</u>	<u>8</u>
6. <u>Перспективы развития Банка</u>	<u>17</u>
7. <u>Уставный капитал Банка</u>	<u>19</u>
8. <u>Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов</u>	<u>22</u>
9. <u>Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка</u>	<u>22</u>
10. <u>Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка</u>	<u>31</u>
11. <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 имелась заинтересованность</u>	<u>37</u>
12. <u>Корпоративное управление</u>	<u>38</u>
13. <u>Состав Совета Банка</u>	<u>46</u>
14. <u>Сведения о единоличном и коллегиальном исполнительных органах Банка</u>	<u>51</u>
15. <u>Вознаграждение единоличного и коллегиального исполнительных органов</u>	<u>51</u>
16. <u>Система внутреннего контроля</u>	<u>53</u>
17. <u>Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России</u>	<u>56</u>
18. <u>Сведения о политике Банка в области охраны окружающей среды и экологической политике</u>	<u>61</u>
19. <u>Социальные аспекты деятельности Бнака</u>	<u>63</u>
20. <u>Иная информация</u>	<u>67</u>

1. Информация о годовом отчете

Во исполнение пп.3, 4 ст.88 Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в отношении годового отчета «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество) произведены следующие действия:

- 1) годовой отчет предварительно утвержден решением Совета Банка (протокол от 21.05.2026г. № 518);
- 2) годовой отчет утвержден годовым заседанием Общего собрания акционеров ПАО «РосДорБанк» (протокол от 29.06.2026г. № 58).

2. 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.

ПАО «РосДорБанк» осуществляет свою деятельность на основании Универсальной лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1573 от 26.01.2018г. Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

По состоянию на 31.12.2025г. Банк имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге; в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; Банк имеет один дополнительный офис в г. Краснодаре. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения Банка отсутствуют.

В Банке обслуживается:

10 070 физических лиц

Количество:

3423 банковских карт, эмитированных Банком

2 698 компаний

14 банкоматов

8 132 пользователей Интернет-Банка

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 – 3 411 300 940 рублей.

По состоянию на 31.12.2025г. уставный капитал Банка оплачен полностью.

Ценные бумаги:

Вид акций	Общее количество	Номинальная стоимость одной акции	Общая номинальная стоимость
Обыкновенные акции	27 492 735 шт.	124 руб.	3 409 099 140 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 некотировальной части списка, 3 уровень.

Торговый код обыкновенных акций: RDRB

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

3. Сведения о положении Банка в отрасли

В 2025 году российская экономика продолжала адаптироваться как к введенным ранее, так и к новым торговым и финансовым ограничениям. После высоких показателей предыдущих 2 лет ее рост замедлился. В 2025 году физический объем ВВП России вырос на 1,0% (в 2024 году: +4,9%).

В 2025 году по мере смягчения денежно-кредитной политики номинальные процентные ставки во всех сегментах финансового рынка снижались. В реальном выражении на фоне замедления инфляции и с учетом совокупности показателей инфляционных ожиданий денежно-кредитные условия плавно смягчались, но оставались жесткими, способствуя замедлению инфляции. Несмотря на снижение ставок, склонность населения к сбережению была такой же высокой, как и в прошлом году. Кредитная активность снизилась по итогам 2025 года после высоких темпов роста в предыдущие 2 года и стала более сбалансированной.

В российском финансовом секторе крупнейшими институтами являются кредитные организации. За 2025 год число действующих кредитных организаций составило 352. На 1 января 2026 года в России насчитывалось 306 действующих банков, из них 212 участников рынка располагали универсальной лицензией (количество сократилось с 216 единиц на 01.01.2025г.), еще 94 банков – с базовой лицензией (количество сократилось со 96 единиц на 01.01.2025г.), предполагающей упрощенные требования к раскрытию информации и предоставлению отчетности. Количество некредитных организаций составило 46 единиц.

На 01.01.2026г. активы кредитных организаций составили 210,9 трлн. рублей, что равноценно 98,8% ВВП (-0,3 процентного пункта по сравнению с 2024 годом). Активы некредитных финансовых организаций (НФО) на ту же дату были существенно меньше – 54 трлн. рублей, или 25,3% ВВП (+1,9 процентного пункта).

Прирост активов кредитных организаций за 2025 год замедлился до 9,0% (+17% за 2024 год), главным образом за счет умеренного увеличения кредитования. Требования к компаниям росли более сбалансированно, чем в 2024 году (+11,8% против +18,1%), составив 102,8 трлн. рублей на 01.01.2026г.

Чистая прибыль банковского сектора за 2025 год составила 3,5 трлн. рублей (3,8 трлн. рублей за 2024 год). Снижение прибыли банков было обусловлено динамикой отчислений в резервы (+0,6 трлн. рублей, +34%) преимущественно из-за ухудшения качества кредитного портфеля. При этом поддержал прибыль рост основных доходов на 1,1 трлн. рублей (чистых процентных и комиссионных, +12% к 2024 году) ввиду увеличения кредитного портфеля и транзакционной активности. Большую часть прибыли банки использовали для пополнения капитала (+1,8 трлн. рублей). Норматив достаточности собственных средств (капитала) сектора повысился на 0,7 процентного пункта, до 13,2%.

В 2025 году Банк России начал постепенное снижение ключевой ставки с высоких значений конца 2024 года (21%) по мере замедления инфляции. Ставка плавно снижалась в течение года, достигнув 16% к декабрю 2025 года. Жесткая денежно-кредитная политика сохранялась для снижения инфляционного давления.

По итогам 2025 года инфляция составила 5,6% (после 9,5% в 2024 году). Это минимальный показатель с августа 2023 года и самое низкое значение инфляции на конец года за последние 5 лет.

По данным Информационного агентства «BANKI.RU» в рейтинге (рэнкинге) российских банков по ключевым показателям деятельности на 01.01.2026г. ПАО «РосДорБанк» занимал 97 место по размеру нетто-активов, 96 место - по размеру собственных средств (капитала) и 114 место - по размеру чистой прибыли.

В октябре 2025 года Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» подтвердило кредитный рейтинг на уровне «BB-|ru|», изменив прогноз по рейтингу на «Стабильный». Информация размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.ra-national.ru).

4. 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, имеющий цель - вхождение в топ-100 крупнейших банков России.
- Мы уделяем пристальное внимание клиентскому сервису, и наши клиенты это чувствуют и ценят. Мы – первые, о ком думает наш 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.



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

практически полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте с учетом ограничений, возникших после включения Банка в санкционные списки США.

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.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы.
- Финансирование лизинговых операций.
- Факторинговые операции.
- 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 банковское обслуживание.

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.

Банк последовательно реализует концепцию предоставления максимально широкой линейки качественных услуг как московским, так и региональным клиентам (юридическим и физическим лицам), сохраняя рентабельность операций. За счет расширения продуктовой линейки и их комбинирования Банк обеспечивает комплексное обслуживание, что способствует развитию клиенториентированной модели и системы перекрестных продаж. Сложившиеся экономические и правовые условия в стране позволяют эффективно решить эту стратегическую задачу. Ориентир на универсальность (и по клиентам, и по услугам) требует постоянного маркетинга для выявления и внедрения перспективных, еще неосвоенных банковских продуктов.

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

Ключевые показатели деятельности¹

тыс. рублей

	2025	2024	Прирост / снижение	%
Прибыль /(убыток) до налогообложения	277 386	902 707	-625 321	-69%
Налоги уплаченные, в том числе:	16 429	177 377	-160 948	-91%
налог на прибыль (2025 г.:25%, 2024 г.:20%), налог на доходы по операциям с ценными бумагами (2025 г.:25%, 2024 г.:20%)	274 790	123 378	151 412	123%
уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-258 361	0	-258 361	
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	53 999	-53 999	
Чистая прибыль	260 957	725 330	-464 373	-64%
Собственные средства	4 367 936	4 264 899	103 037	2%
Активы	51 528 582	43 502 541	8 026 041	18,4%
Привлеченные средства	45 801 152	38 539 244	7 261 908	19%

Динамика показателей деятельности

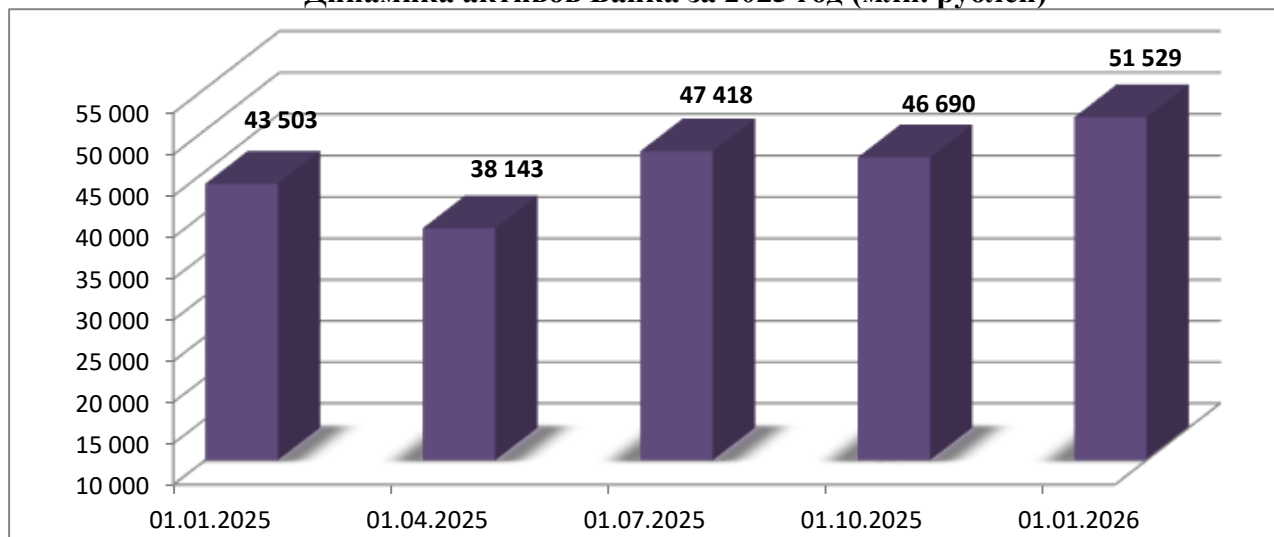
тыс. рублей

	2021	2022	2023	2024	2025
Прибыль до налогообложения	392 298	351 869	669 085	902 707	277 386
Налоги (включая налог на прибыль)	85 216	66 763	129 100	177 377	16 429
Чистая прибыль	307 082	285 106	539 985	725 330	260 957
Собственные средства	3 396 706	3 236 236	3 800 280	4 264 899	4 367 936
Активы	24 630 606	36 008 715	38 112 074	43 502 541	51 528 582
Привлеченные средства	21 239 129	32 480 060	33 437 462	38 539 244	45 801 152

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

Активы Банка на 01.01.2026г. составили 51 528 582 тыс. рублей (01.01.2025г. – 43 502 541 тыс. рублей). Активы за 2025 год увеличились на 8 026 041 тыс. рублей, что составляет 18,45%, в основном за счет роста кредитного портфеля, средств, размещенных по сделкам обратного РЕПО в НКЦ, а также приобретения основных средств, включая здание, где расположен головной офис Банка.

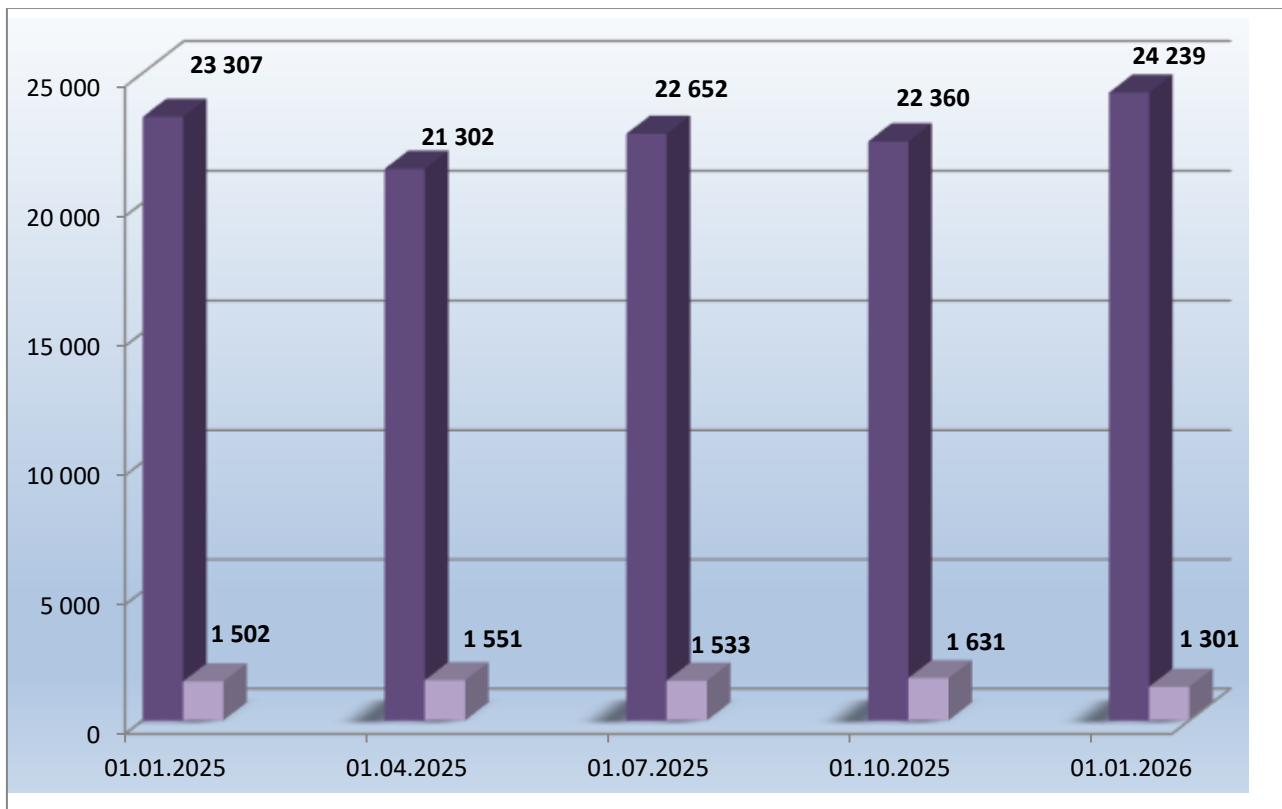
Динамика активов Банка за 2025 год (млн. рублей)



Рост активов стал следствием увеличения клиентских остатков в течение года, за счет увеличения средств юридических лиц и роста вкладов физических лиц.

Кредитный портфель Банка в 2025 году вырос на 4%. Размер кредитного портфеля с учетом начисленных доходов составил на конец года 24 239 415 тыс. рублей, рост – 932 876 тыс. рублей, в основном за счет кредитов, предоставленных юридическим лицам. Процент резервирования снизился с 6,44% до 5,37%, объем сформированных резервов в соответствии с требованиями Банка России составил на конец года 1 300 562 тыс. рублей.

Динамика предоставленных кредитов и резервов за 2025 год (млн. рублей)



На 01.01.2026г. сумма просроченной задолженности составила 2 000 224 тыс. рублей или 8,25% от кредитного портфеля (на 01.01.2025г.: 2 104 927 тыс. рублей или 9,03% от кредитного портфеля).

Операции с ценными бумагами

Структура ценных бумаг представлена в таблице ниже.

тыс. рублей

	На 01.01.2026	На 01.01.2025
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 984 412	1 782 684
Государственные облигации внешнего облигационного займа	1 216 023	1 325 331
Муниципальные облигации	241 422	317 660
Долговые корпоративные ценные бумаги российских компаний	5 574 232	5 369 736
Долговые корпоративные ценные бумаги кредитных организаций	402 092	399 628
Долговые ценные бумаги иностранных государств	177 308	147 972
Долговые ценные бумаги международных компаний	0	224 516
Итого	9 595 489	9 567 527

Портфель ценных бумаг Банка на 01.01.2026г. составил 9 595 489 тыс. рублей (01.01.2025г. – 9 567 527 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 31.12.2025г. срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход – от 7,65% годовых до 7,75% годовых (на 31.12.2024г. 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 31.12.2025г. срок погашения с мая 2026 года по ноябрь 2032 года, купонный доход – от 1,85% годовых до 7,50% годовых (на 31.12.2024г. срок погашения с мая 2026 года по ноябрь 2032 года, купонный доход – от 1,85% годовых до 7,50% годовых). Выплата сумм по государственным облигациям внешнего облигационного займа, причитающихся владельцам, будет производиться в российских рублях, по официальному курсу валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату исполнения обязательства.
- 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 31.12.2025г. срок погашения с апреля 2027 года по ноябрь 2027 года, купонный доход от 5,95% годовых до 6,05% годовых (на 31.12.2024г. срок погашения с апреля 2027 года по ноябрь 2027 года, купонный доход от 5,95% годовых до 6,05% годовых).
- Долговые корпоративные ценные бумаги российских компаний представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ПАО «Московская биржа» с номиналом в российских рублях и иностранной валюте. По состоянию на 31.12.2025г. срок погашения с марта 2026 года по сентябрь 2030 года, купонный доход от 2,50% годовых до 20,00% годовых (на 31.12.2024г. срок погашения с марта 2026 года по февраль 2034 года, купонный доход от 2,50% годовых до 22,30% годовых). Некоторые выпуски облигаций имеют плавающую ставку купонного дохода, которая зависит от изменения либо ключевой ставки Банка России, либо ставки RUONIA. Выплата сумм по корпоративным облигациям с номиналом в иностранной валюте, причитающихся владельцам, будет производиться в российских рублях, по официальному курсу валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату исполнения обязательства.
- Долговые корпоративные ценные бумаги кредитных организаций представлены ценными бумагами российских банков, котируемые на ПАО «Московская биржа» с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31.12.2025г. срок погашения январь 2027 года, купонный доход 17,55% годовых (на 31.12.2024г. срок погашения январь 2027 года, купонный доход 22,06% годовых). Некоторые выпуски облигаций имеют плавающую ставку купонного дохода, которая зависит от изменения либо ключевой ставки Банка России, либо ставки RUONIA.
- 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 31.12.2025г. срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых (на 31.12.2024г. срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых).
- Долговые ценные бумаги международных компаний по состоянию на 31.12.2025г. отсутствовали (на 31.12.2024г. срок погашения август 2026 года, купонный доход 7,20% годовых).

Обязательства Банка

Структура привлеченных средств Банка на 01.01.2026г. включает следующие финансовые инструменты:

- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 44 716 575 тыс. рублей, в т. ч. депозиты – 36 045 288 тыс. рублей (на 01.01.2025г.- 33 198 348 тыс. рублей, в т. ч. депозиты – 25 032 696 тыс. рублей). Доля средств, привлеченных от физических лиц, составляет 44,4% (на 01.01.2025г. – 51,2%).
- Средства кредитных организаций составили – 106 438 тыс. рублей, (на 01.01.2025г.: 4 741 318 тыс. рублей, в том числе депозиты банков на сумму 2 129 000 тыс. рублей, сделки прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО) на сумму 2 536 620 тыс. рублей).
- выпущенные долговые обязательства – 978 139 тыс. рублей (на 01.01.2025г.: 599 578 тыс. рублей). Из них по состоянию на 01.01.2026г. дисконтные векселя составляют 977 128 тыс. рублей (не имеют котировок на активном рынке), сберегательные сертификаты – 1 011 тыс. рублей.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.01.2026		На 01.01.2025	
	Сумма (тыс. рублей)	Доля в общем объеме (%)	Сумма (тыс. рублей)	Доля в общем объеме (%)
Физические лица	19 840 990	44.4	17 001 228	51.2
Услуги	4 818 163	10.8	3 129 436	9.4
Торговля	4 374 122	9.8	3 639 363	11.0
Строительство	3 835 538	8.6	2 416 981	7.3
Производство	3 759 632	8.4	2 819 916	8.5
Строительство дорожное	3 696 459	8.3	944 205	2.8
Операции с недвижимостью	2 091 304	4.7	1 782 079	5.4
Финансы	1 150 396	2.6	603 866	1.8
Прочее	782 105	1.7	461 266	1.4
Страхование	198 687	0.4	193 458	0.6
Сельское хозяйство	156 791	0.3	198 562	0.6
Государственные организации	12 388	0.0	7 988	0.0
Итого	44 716 575	100.0	33 198 348	100.0

По состоянию на 01.01.2026г. Банк имеет один договор субординированного займа на сумму 100 000 тыс. руб. Условия субординированного займа направлены в Банк России для согласования соответствия требованиям включения данного займа в расчет собственных средств (капитала) Банка. Субординированные депозиты и займы включаются в расчет собственных средств (капитала) Банка по остаточной стоимости.

В марте 2025 года субординированный депозит, который был привлечен по состоянию на 01.01.2025г. и который включался в расчет собственных средств (капитала) Банка, полностью погашен досрочно на основании дополнительного соглашения, условия которого согласованы с Банком России.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. В соответствии с условиями договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов. Субординированный депозит привлечен в рублях.

ПАО «РосДорБанк» не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и дисконта или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговому ценным бумагам в течение отчетного периода и 2024 года.

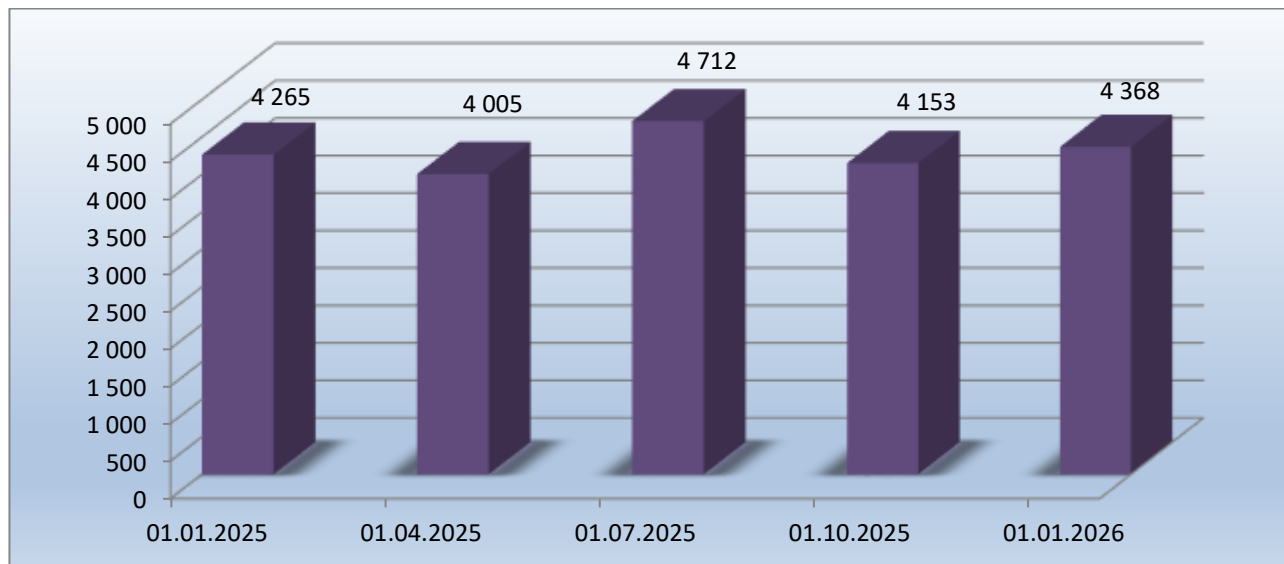
Собственные средства Банка

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 01.01.2026г. составили 4 367 936 тыс. рублей (на 01.01.2025г. – 4 264 899 тыс. рублей), рост за год на 2,4%.

Основной капитал на 01.01.2026г. вырос по сравнению со значением на начало года на 9,5%, в основном за счет нераспределенной прибыли за прошлый год, увеличения уставного капитала и эмиссионного дохода.

Динамика собственного капитала Банка за 2025 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 N1.0 («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения 8% (на 01.01.2025г.: 8%). В течение 2025 и 2024 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала: на 01.01.2026г. его значение составило 10,7% (на 01.01.2025г. – 11,7%).

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

В Банке осуществляется расчет, мониторинг динамики и контроль соблюдения значений обязательных нормативов установленных Инструкцией Банка России № 220-И. Прогноз и

расчет обязательных нормативов осуществляется Управлением отчетности на ежедневной основе.

В 2025 году Банк не допускал нарушения предельных значений обязательных нормативов. Информация о выполнении обязательных экономических нормативов и их значениях на 01.01.2026г. и 01.01.2025г. представлены в следующей таблице:

в процентах

Отчетные даты	H1.1 (min 4,5%)	H1.2 (min 6%)	H1.0 (min 8%)	H1.4 (min 3%)	H2 (min 15%)	H3 (min 50%)	H4 (max 120%)	H6 (max 25%)	H7(max 800%)	H12 (max 25%)	H25 (max 20%)
01.01.2026	9.836	9.836	10.654	6.851	115.823	91.240	77.419	20.520	544.488	1.816	10.490
01.01.2025	10.065	10.065	11.656	7.035	43.582	91.435	86.977	17.650	465.704	1.860	9.900

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

Финансовый результат

По результатам деятельности за 2025 год Банком получена прибыль в размере 260 957 тыс. рублей (за 2024 год: прибыль 725 330 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 2025 год отражена прибыль Банка в размере 904 631 тыс. рублей (2024 год: 306 032 тыс. рублей) с учетом прочего совокупного дохода от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, который имеет положительное 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, размещение денежных средств в депозиты Банка России, финансирование под уступку денежных требований (факторинг), предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей, выдача банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание, расширенное банковское сопровождение, сделки с золотом и монетами;

– 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.

тыс. рублей

	2025 год	2024 год	Прирост / Снижение	%
Процентные доходы	7 957 887	6 334 714	1 623 173	26%
Процентные расходы	6 217 501	4 478 974	1 738 527	39%
Чистые процентные доходы	1 740 386	1 855 740	-115 354	-6%
Изменение резерва на возможные потери	-199 836	-11 644	-188 192	1616%
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	1 540 550	1 844 096	-303 546	-16%

	2025 год	2024 год	Прирост / Снижение	%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	248 751	12 293	236 458	1924%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) и с драгоценными металлами	-98 801	215 294	-314 095	-146%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	5 300	-5 300	
Комиссионные доходы	702 129	615 898	86 231	14%
Комиссионные расходы	81 897	90 708	-8 811	-10%
Прочие операционные доходы	146 468	64 545	81 923	127%
Операционные расходы	2 179 814	1 764 011	415 803	24%
Прибыль (убыток) до налогообложения	277 386	902 707	-625 321	-69%
Начисленные (уплаченные) налоги	16 429	177 377	-160 948	-91%
Прибыль (убыток) после налогообложения	260 957	725 330	-464 373	-64%

Следствием санкционного давления в 2025 году, как и в 2024 году, остается существенная волатильность ключевой ставки Банка России, что привело к росту процентных расходов (с одновременным ростом процентных доходов).

Информация о процентных доходах

Рост клиентских остатков и объемов вложений Банка в финансовые активы, генерирующих процентные расходы и доходы, а также волатильность ключевой ставки Банка России в течение двух лет: в 2025 году снижение с 21% на начало года до 16% на конец года; в 2024 году рост с 16% на начало года до 21% на конец года, повлияли на рост средних ставок привлечения и размещения и, как следствие, на рост объемов процентных доходов и расходов.

тыс. рублей

	2025 год	2024 год
От размещения средств в кредитных организациях	1 054 549	1 389 750
По предоставленным кредитам юридическим лицам	5 068 681	3 778 554
По предоставленным кредитам физическим лицам	217 323	173 488
По факторингу	40 743	13 006
По неустойкам, штрафам, пеням	175 034	79 959
По операциям финансовой аренды арендодателя	1	102
По вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 418	0
По вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 399 138	899 855
Итого	7 957 887	6 334 714

В 2025 году рост процентных доходов обусловлен в основном увеличением объемов кредитования юридических лиц, включая предоставление услуг факторинга, и увеличением объемов вложений в корпоративные долговые ценные бумаги с плавающей процентной ставкой (в 2024 году - за счет процентных доходов по предоставленным кредитам юридическим лицам, процентных доходов по сделкам обратного РЕПО с НКЦ и размещения денежных средств в депозиты Банка России, процентных доходов по ценным бумагам).

Информация о процентных расходах

	тыс. рублей	
	2025 год	2024 год
По привлеченным средствам кредитных организаций	307 142	356 511
По привлеченным средствам юридических лиц	2 546 178	1 815 543
По привлеченным средствам физических лиц	3 215 039	2 146 932
По операциям аренды арендатора	35 461	36 629
По выпущенным ценным бумагам	132 375	134 081
Расходы (доходы), рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-18 694	-10 722
Итого	6 217 501	4 478 974

Процентные расходы Банка увеличились по сравнению с предыдущим годом на 39% и составили 6 217 501 тыс. рублей (2024 год: 4 478 974 тыс. рублей), что обусловлено, в том числе большими объемами привлечения в депозиты от юридических и физических лиц.

Таким образом, чистый процентный доход составил 1 740 386 тыс. рублей, что ниже, чем в 2024 году на 115 354 тыс. рублей или на 6%.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами в 2025 году составили 248 751 тыс. рублей (2024 год: чистый доход 12 293 тыс. рублей). Финансовый результат включает результат от реализации долговых ценных бумаг, переоценку форвардных/фьючерсных договоров (контрактов) на поставку драгоценных металлов и иностранной валюты.

Расходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку иностранной валюты) в 2025 году составили 201 436 тыс. рублей, в 2024 году доходы составили 160 364 тыс. рублей (свернутое сальдо доходов от операций с иностранной валютой и доходов от переоценки иностранной валюты).

Внесение Банка в ноябре 2024 года в санкционные списки привело к сокращению валютнообменных операций в 2025 году, и, как следствие, к снижению доходов по таким операциям.

Информация о комиссионных доходах

	тыс. рублей	
	2025 год	2024 год
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	131 575	192 586
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	240 803	205 438
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	56 179	57 612
Доходы от осуществления переводов денежных средств	53 524	37 530
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	11 304	1 050
Доходы по оказанию услуги расширенного банковского сопровождения	196 252	114 278
Доходы от других операций	12 492	7 404
Итого	702 129	615 898

Информация о комиссионных расходах

	тыс. рублей	
	2025 год	2024 год
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	32 941	33 128
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	35 884	27 215

Расходы по операциям с валютными ценностями	2 715	2 455
Расходы по оплате депозитарных услуг	2 992	2 916
Расходы по перевозке денежной наличности	1 310	15 088
Комиссия за прием слитков драгоценных металлов	132	5 522
Другие комиссионные расходы	5 923	4 384
Итого	81 897	90 708

Размер чистых комиссионных доходов Банка за 2025 год составляет 620 232 тыс. рублей (2024 год: 525 190 тыс. рублей), рост за год составил 18%. Основную долю в чистых комиссионных доходах составляет комиссионный доход за расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов, которые составляют 25% (2024 год: 41%), доходы от выдачи банковских гарантий – 39% (2024 год: 39%), доходы по оказанию услуги расширенного банковского сопровождения – 32% (2024 год: 22%).

В 2025 году произошел рост комиссионных доходов, который в основном обусловлен ростом объемов предоставляемых гарантий и доходов по оказанию услуги расширенного банковского сопровождения.

Операционные расходы за 2025 год увеличились по сравнению с операционными расходами за 2024 год на 23,6%. Рост расходов в основном обусловлен индексацией фонда оплаты труда, ростом расходов по реализованным ссудам, а также расходами на агентское вознаграждение. 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 01.01.2026г. нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 927 656 тыс. рублей (на 01.01.2025г.: 687 763 тыс. рублей). Нераспределенная прибыль прошлых лет Банка включает: фонд развития банковского дела в размере 197 379 тыс. рублей (на 01.01.2025г.: 197 379 тыс. рублей), фонд специального назначения в размере 110 тыс. рублей (на 01.01.2025г.: 110 тыс. рублей), остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 149 тыс. рублей (на 01.01.2025г. – 139 тыс. рублей), нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 730 018 тыс. рублей (на 01.01.2025г. - 490 125 тыс. рублей).

6. Перспективы развития Банка

В ПАО «РосДорБанк» принята Стратегия 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 сосредотачивает 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:

- Основопологающий 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 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 и в регионах 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.

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.

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

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.

7. Уставный капитал Банка

Уставный капитал ПАО «РосДорБанк» на 01.01.2026г. составил 3 411 300 940 рублей и разделен на 27 492 735 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 124 рубля каждая и 1 100 900 штук привилегированных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 2 рубля каждая.

27 февраля 2025 года Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных акций Банка с регистрационным номером 10201573B009D, размещаемых по открытой подписке в количестве 3 600 000 штук.

10 июня 2025 года Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО «РосДорБанк»: акции обыкновенные, государственный регистрационный номер 10201573B009D от 27.02.2025г. в количестве 3 600 000 штук номинальной стоимостью 124 рубля каждая. Цена размещения среди лиц, осуществляющих преимущественное право – 150 рублей, среди иного круга лиц – 156 рублей. Общий объем дополнительного выпуска (по номинальной стоимости) 446 400 000 рублей.

Обыкновенные акции ПАО «РосДорБанк» (государственный регистрационный номер выпуска 10201573B 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.
01.01.2026г.	ПАО Московская Биржа	10201573B от 11.05.2007г.	27492735	RU000A0JU6Q7	123	3381606

Структура акционерного капитала (%)



* По данным Московской биржи на 01.01.2026

8. 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	528	Гкал	1498
Электрическая энергия	435 964	кВт	4 786
Бензин автомобильный	48 790	л	3 168
Топливо дизельное	8 819	л	636

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

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

Годовым общим собранием акционеров ПАО «РосДорБанк» (протокол от 02.07.2025г. № 57) было принято решение выплатить дивиденды по итогам 2024 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 450 880 854,00 рубля, в сумме 16,40 руб. на одну акцию, форма выплаты – денежные средства в валюте Российской Федерации.

Дата, на которую определялись лица, имеющие право на получение дивидендов: 15 июля 2025 года. Срок выплаты дивидендов номинальным держателям и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров – до 29 июля 2025 года, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – до 19 августа 2025 года.

Начислено дивидендов по обыкновенным акциям в размере 450 880 854,00 рубля. Выплачены дивиденды по обыкновенным акциям в размере 450 693 451,20 рублей.

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 103 590,73 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.

N п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачивались объявленные дивиденды				
		2021	2022	2023	2024	2025
		за 2020	за 2021	за 2022	за 2023	за 2024
1	2	3	4	5	6	7
I	Обыкновенные акции					
	I. Сведения об объявленных дивидендах					
1.	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	10,92	11,08	11,00	15,85	16,40
2.	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	165 528 286,56	209 932 737,84	208 799 624,00	340 342 944,85	450 880 854,00
3.	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:					
3.1.	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	67,52	67,49	71,18	64,11	61,16
3.2.	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	62,25	68,36	73,24	63,03	62,16
4.	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного периода	Нераспределенная прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода

5.	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров; дата принятия 28.05.2021г. протокол № 52 от 02.06.2021г.	Внеочередное общее собрание акционеров; дата принятия 09.09.2022г. протокол № 54 от 14.09.2022г.	Годовое общее собрание акционеров; дата принятия 11.05.2023г. протокол № 55 от 16.05.2023г.	Годовое общее собрание акционеров; дата принятия 17.05.2024г. протокол № 56 от 22.05.2024г.	Годовое заседание Общего собрания акционеров; дата принятия 27.06.2025г. протокол № 57 от 02.07.2025г.
6.	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	08.06.2021г.	20.09.2022г.	22.05.2023г.	28.05.2024г.	15.07.2025г.
7.	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	14.07.2021г.	25.10.2022г.	27.06.2023г.	03.07.2024г.	19.08.2025г.
8.	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Форма выплаты объявленных дивидендов – денежные средства в валюте Российской Федерации.				
II. Сведения о выплаченных дивидендах						
9.	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	165 270 552,72	209 808 974,24	208 678 624,00	340 119 127,00	450 693 451,20
10.	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,84	99,94	99,94	99,93	99,96
11.	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Дивиденды выплачены не полном объеме, в связи с некорректными (неполными) данными о почтовых адресах и банковских реквизитах, содержащимися в реестре акционеров Банка, а также непредставлением акционерами банковских реквизитов для перечисления дивидендов.				
II	Привилегированные акции с определенным размером дивиденда					

I. Сведения об объявленных дивидендах						
1.	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10
2.	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	110 090,00	110 090,00	110 090,00	110 090,00	110 090,00
3.	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:					
3.1.	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	0,04	0,04	0,04	0,02	0,01
3.2.	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	0,04	0,04	0,04	0,02	0,02
4.	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного периода	Нераспределенная прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода
5.	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 28.05.2021г. протокол № 52 от 02.06.2021г.	Внеочередное общее собрание акционеров; Дата принятия 09.09.2022г. протокол № 54 от 14.09.2022г.	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 11.05.2023г. протокол № 55 от 16.05.2023г.	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 17.05.2024г. протокол № 56 от 22.05.2024г.	Годовое заседание Общего собрания акционеров; Дата принятия 27.06.2025г. протокол № 57 от 02.07.2025г.

6.	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	08.06.2021г.	20.09.2022г.	22.05.2023г.	28.05.2024г.	15.07.2025г.
7.	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	14.07.2021г.	25.10.2022г.	27.06.2023г.	03.07.2024г.	19.08.2025г.
8.	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Форма выплаты объявленных дивидендов – денежные средства в валюте Российской Федерации.				
II. Сведения о выплаченных дивидендах						
9.	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	105 391,73	104 056,73	104 056,73	104 171,73	103 590,73
10.	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	96,28	94,52	94,52	94,62	94,10
11.	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Дивиденды выплачены не полном объеме, в связи с некорректными (неполными) данными о почтовых адресах и банковских реквизитах, содержащимися в реестре акционеров Банка, а также непредставлением акционерами банковских реквизитов для перечисления дивидендов.				

N п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачивались объявленные дивиденды				
		2021 год	2022 год	2023 год	2024	2025
		За 2020	За 2021	За 2022	За 2023	За 2024
1	2	3	4	5	6	7
I	Обыкновенные акции					
	I. Сведения об объявленных дивидендах					
1.	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	10,92	11,08	11,00	15,85	16,40
2.	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	165528286,56	209932737,84	208799624,00	340342944,85	450880854,00
3.	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:					
3.1	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	67,52	67,49	71,18	64,11	61,16
3.2	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	62,25	68,36	73,24	63,03	62,16
4.	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода

5.	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 28.05.2021г. протокол № 52 от 02.06.2021г.	Внеочередное общее собрание акционеров; Дата принятия 09.09.2022г. протокол № 54 от 14.09.2022г.	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 11.05.2023г. протокол № 55 от 16.05.2023г	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 17.05.2024г. протокол № 56 от 22.05.2024г	Годовое заседание Общего собрания акционеров; Дата принятия 27.06.2025г. протокол № 57 от 02.07.2025г
6.	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	08.06.2021г.	20.09.2022г.	22.05.2023г.	28.05.2024г.	15.07.2025г.
7.	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	14.07.2021г.	25.10.2022г.	27.06.2023г.	03.07.2024г.	19.08.2025г.
8.	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
II. Сведения о выплаченных дивидендах						
9.	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	165270552,72	209808974,24	208678624,00	340119127,00	450 693 451,20
10.	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,84	99,94	99,94	99,93	99,96
11.	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Дивиденды выплачены не полном объеме, в связи с некорректными (неполными) данными о почтовых адресах и банковских реквизитах, содержащимися в реестре акционеров Банка, а также непредставлением акционерами банковских реквизитов для перечисления дивидендов				
II	Привилегированные акции с определенным размером дивиденда					
I. Сведения об объявленных дивидендах						

1.	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10
2.	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	110090,00	110090,00	110090,00	110090,00	110090,00
3.	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:					
3.1	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	0,04	0,04	0,04	0,02	0,01
3.2	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	0,04	0,04	0,04	0,02	0,02
4.	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода
5.	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 28.05.2021г. протокол № 52 от 02.06.2021г.	Внеочередное общее собрание акционеров; Дата принятия 09.09.2022г. протокол № 54 от 14.09.2022г.	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 11.05.2023г. протокол № 55 от 16.05.2023г.	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 17.05.2024г. протокол № 56 от 22.05.2024г.	Годовое заседание Общего собрания акционеров; Дата принятия 27.06.2025г. протокол № 57 от 02.07.2025г.
6.	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	08.06.2021г.	20.09.2022г.	22.05.2023г.	28.05.2024г.	15.07.2025г.

7.	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	14.07.2021г.	25.10.2022г.	27.06.2023г.	03.07.2024г.	19.08.2025г.
8.	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
II. Сведения о выплаченных дивидендах						
9.	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	105391,73	104056,73	104056,73	104171,73	103590,73
10.	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	96,28	94,52	94,52	94,62	94,10
11.	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Дивиденды выплачены не полном объеме, в связи с некорректными (неполными) данными о почтовых адресах и банковских реквизитах, содержащимися в реестре акционеров Банка, а также непредставлением акционерами банковских реквизитов для перечисления дивидендов				

10. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

10.1. 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.

10.2. 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 26.05.2025г. №220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»;

- аналитический метод, заключающийся в анализе возможных потерь (уровня риска) Банка (в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»);

- 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).

10.3. 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):

- 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 10.01.2024г. № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску»;

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 различными валютами);
- 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).

10.4. 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.

Для оценки операционного риска в Банке осуществляется расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 07.12.2020г. №744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением».

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 требований законодательства РФ;
- стандартизация операций (сделок);
- применение стандартизованных форм внутренних документов Банка;
- применение стандартизованных 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).

10.5. 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).

10.6. 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).

10.7. 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 10.04.2023г. № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный Банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)».

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).

11. 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 имелась заинтересованность

В отчетном 2025 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками Банком не совершались.

В отчетном 2025 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась

заинтересованность, требующие получения согласия Совета Банка или общего собрания акционеров, не совершались.

12. Корпоративное управление

Система корпоративного управления ПАО «РосДорБанк» на 31 декабря 2025 года



Система корпоративного управления ПАО «РосДорБанк» соответствует требованиям и рекомендациям законодательства Российской Федерации, внутренним документам Банка и передовой корпоративной практике. Корпоративное управление в ПАО «РосДорБанк» представляет собой систему отношений между менеджментом Банка, Советом Банка, акционерами и другими заинтересованными сторонами, охватывающую вопросы повышения эффективности управления Банка, управление текущей деятельностью с учетом интересов заинтересованных сторон, соответствия корпоративной деятельности требованиям законодательства РФ, а также защиту интересов и прав акционеров.

Надлежащее корпоративное управление обеспечивает Совету Банка и менеджменту соответствующие стимулы для достижения целей, способствует осуществлению действенного контроля, стимулируя более эффективное использование Банком своих ресурсов.

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 законодательством РФ 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) назначение аудиторской организации Банка;
- 9) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 10) утверждение годовых отчётов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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 о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем 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) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

23) 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 законодательством РФ.

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 законодательством РФ;
- 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 законодательством РФ 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 законодательством РФ;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества Банка, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг, в том числе облигаций, которые не конвертируются в акции, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- 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».

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) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) согласие на совершение или последующее 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 группе) 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 законодательством РФ.

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 законодательством РФ, 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 законодательством РФ и Уставом Банка.

13. Состав Совета ПАО «РосДорБанк»

Совет Банка – важнейший элемент системы корпоративного управления Банка. В своей деятельности Совет Банка руководствуется интересами ПАО «РосДорБанк» и его акционеров. Он осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

Совет Банка определяет стратегические направления деятельности ПАО «РосДорБанк», осуществляет формирование исполнительных органов, а также контролирует их работу, производит оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, участвует в выработке кадровой стратегии. На Совет Банка возложена функция управления конфликтами интересов между органами управления, акционерами и работниками.

Члены Совета Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового собрания. Выборы членов Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием на Общем собрании акционеров.

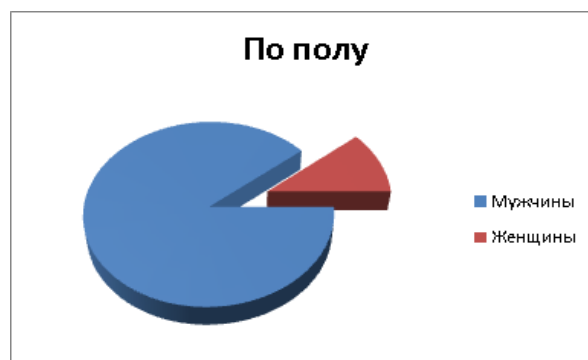
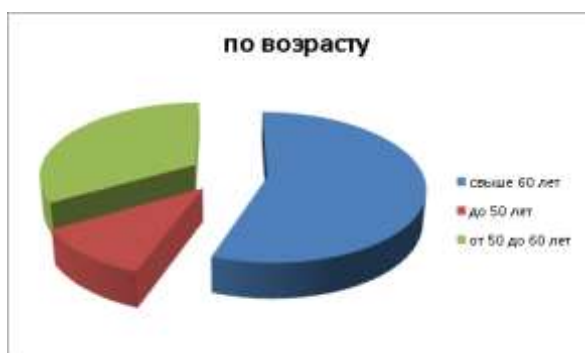
В 2025 году, в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров (протокол от 02.07.2025г. № 57) в Совет Банка были избран в составе 9 человек, что соответствует требованиям законодательства РФ и правилам листинга организатора торговли, в котировальный список которого включены ценные бумаги ПАО «РосДорБанк».

В действующий состав Совета Банка входят шесть неисполнительных директоров, два из которых являются независимыми, один – признан независимым, а также три исполнительных директора.

Доля независимых директоров Совета Банка составила 33%, доля женщин в составе Совета Банка составляет 11%.

Ежегодно количественный состав Совета Банка анализируется по критериям соответствия потребностям общества, интересам акционеров и целям деятельности Банка.

Структура Совета Банка



Информация о лицах, входящем в состав органов управления Банка не раскрывается в соответствии с абзацем 2 и 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 и абзацем 2 и 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587.

В течение 2025 года членами Совета Банка были совершены следующие сделки с акциями Банка:

Фамилия, имя, отчество члена Совета директоров	Дата сделки	Содержание сделки, совершенной с акциями общества (покупка/продажа/дарение/иное)	Категория (тип) и количество акций, являвшихся предметом сделки
Фамилия, имя, отчество	21.08.2025	Продажа акций	Обыкновенные акции в количестве 544872 шт.

Фамилия, имя, отчество	12.03.2025	Покупка акций	Обыкновенные акции в количестве 263348 шт.
	25.04.2025	Покупка акций	Обыкновенные акции в количестве 1010988 шт.

Информация о работе Совета Банка в 2025 году.

В 2025 году проведено 17 заседаний Совета Банка, в форме совместного присутствия в форме видеоконференции и 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 2025 году.

В части приоритетных направлений деятельности Банка:

- об итогах финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2024 год;
- о Бюджете Банка на 2025 год;
- о работе с проблемной задолженностью в 2024 году;
- рассмотрение Стратегии развития ПАО «РосДорБанк» на 2026-2028 годы.

В части управления акционерным капиталом Банка и корпоративного управления:

- о внесении дополнения в решение Совета Банка от 29 ноября 2024 года «Об увеличении уставного капитала ПАО «РосДорБанк» путем размещения дополнительных акций»;
- утверждение Документа, содержащего условия размещения ценных бумаг;
- оценка состояния корпоративного управления Банка в 2024 году;
- отчеты о работе Комитетов Совета Банка в 2024 году;
- определение цены размещения дополнительных обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк»;
- приняты решения по вопросам, связанным с созывом, подготовкой и проведением годового заседания общего собрания акционеров, состоявшегося 27 июня 2025 года;
- о предварительном утверждении годового отчета ПАО «РосДорБанк» за 2024 год;
- о рекомендациях по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов по результатам 2024 года;
- утверждение формы и текста бюллетеня для голосования, а также формулировки решений по вопросам повестки дня годового заседания Общего собрания акционеров;
- о председателе на годовом заседании Общего собрания акционеров Банка;
- о рекомендациях по распределению прибыли Банка за 2024 год, о выплате дивидендов по результатам 2024 года, размере дивиденда, форме выплаты и порядке его выплаты;
- о предложении кандидатов в состав Совета Банка;
- о рассмотрении кандидатуры аудитора Банка на 2025 год;
- о независимых директорах;
- об увеличении уставного капитала ПАО «РосДорБанк» путем размещения дополнительных акций;
- утверждение Документа, содержащего условия размещения ценных бумаг.

В части системы внутреннего контроля Банка:

- об утверждении Плана работы Службы внутреннего аудита на 2025 год;
- рассмотрение Отчета о работе Службы внутреннего аудита за 2-е полугодие 2024 года и за 2024 год;
- отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля в ПАО «РосДорБанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения за 2024 год и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ и ФРОМУ;

- Об утверждении Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ПАО «РосДорБанк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в новой редакции;
- отчет Службы внутреннего аудита о результатах проверок, проведенных во 1-ом полугодии 2025 года.

В части управления рисками Банка:

- рассмотрение Отчета о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2025г.;
- рассмотрение Отчета о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) ПАО «РосДорБанк» по итогам 2024 года;
- рассмотрение Отчета о результатах качественной оценки уровня операционного риска ПАО «РосДорБанк»;
- рассмотрение Отчета о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «РосДорБанк»;
- рассмотрение Отчета о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.04.2025г.;
- Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «РосДорБанк»;
- рассмотрение Отчета о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.07.2025г.;
- рассмотрение Отчета о достижении сигнальных значений и предельных значений (лимитов), установленных в Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «РосДорБанк»;
- о результатах оценки качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) ПАО «РосДорБанк» за 2024 год;
- рассмотрение Отчета о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.10.2025г.;
- рассмотрение Отчета о результатах проведения идентификации значимых (существенных) рисков ПАО «РосДорБанк»;
- рассмотрение Отчета о результатах стресс-тестирования финансового состояния ПАО «РосДорБанк»;
- утверждение сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска для целей обеспечения операционной надежности (показателей операционной надежности) ПАО «РосДорБанк» на 2026 год;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «РосДорБанк» на 2026 год.

В части кадровой политики:

- об изменении состава членов Правления Банка;
- рассмотрение результатов ежегодного мониторинга системы оплаты труда по итогам 2025 года, включая отчет о соответствии уровня заработной платы среднерыночным показателям;
- рассмотрение Отчета Службы внутреннего аудита по результатам независимой оценки системы оплаты труда в Банке за 2025 год.

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;

- о внесении изменений в персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Банка.

В части утверждения внутренних документов:

- утверждение Политики оплаты труда работников ПАО «РосДорБанк» в новой редакции;
- утверждение новой редакции Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «РосДорБанк» на 2025 год;
- об утверждении новых редакций нормативных документов, регламентирующих методологию и процедуры управления значимыми рисками и капиталом ПАО «РосДорБанк»;
- об утверждении Политики предотвращения конфликта интересов «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество) в новой редакции;
- об утверждении Кодекса этики «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество) в новой редакции;
- об утверждении Кодекса добросовестного поведения «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество) на финансовом рынке;
- о рассмотрении действующей редакции Положения о системе оплаты труда в ПАО «РосДорБанк»;
- Об утверждении Методики расчета и выплаты нефиксированной части оплаты труда, связанной с результатами деятельности членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, в ПАО «РосДорБанк»;
- об утверждении Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета Банка 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.

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 0,00013%.

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

Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение требований законодательства РФ, Устава и внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров при подготовке и проведении Банком корпоративных процедур, а также обеспечивает взаимодействие между Банком и его акционерами, организует проведение Общих собраний акционеров, работу Совета Банка и Комитета по кадрам и вознаграждениям.

В отчетном периоде Корпоративный секретарь обеспечил проведение годового заседания Общего собрания акционеров, 17 заседаний Совета Банка, 3 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям.

14. Сведения о единоличном и коллегиальном исполнительных органах Банка

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

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

Председателем Правления Банка является:

Информация о лицах, входящем в состав органов управления Банка не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 и абзацем 2 и 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587.

В течение 2025 года членами Правления Банка были совершены следующие сделки с акциями Банка:

Фамилия, имя, отчество члена Правления Банка	Дата сделки	Содержание сделки, совершенной с акциями общества (покупка/продажа/дарение/иное)	Категория (тип) и количество акций, являвшихся предметом сделки
Фамилия, имя, отчество	20.08.2025	Продажа акций	Обыкновенные акции в количестве 544872 шт.
Фамилия, имя, отчество	25.06.2025	Покупка акций	Обыкновенные акции в количестве 23412 шт.
Фамилия, имя, отчество	20.06.2025	Покупка акций	Обыкновенные акции в количестве 23412 шт.
Фамилия, имя, отчество	10.07.2025	Покупка акций	Обыкновенные акции в количестве 18261 шт.

15. Вознаграждение единоличного, коллегиального исполнительного и наблюдательного органов

В Банке не предусмотрена выплата вознаграждения членам Совета Банка.

Годовым заседанием Общего собрания акционеров ПАО «РосДорБанк» (протокол от 02.07.2025г. № 57) утверждена предельная сумма расходов, направляемых на вознаграждение и компенсации всех разумных расходов, которые будут понесены в ходе и в связи с исполнением обязанностей членом Совета Банка в размере не более 10 000 000,00 рублей до следующего годового заседания Общего собрания акционеров.

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 27.12.2024г. № 496);

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).

Советом Банка одобряются размеры должностных окладов и иных выплат, составляющих фиксированную часть отплаты труда, Председателя Правления и членов Правления Банка.

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.

В случае, если выплата премии по результатам деятельности (нефиксированной части оплаты труда) (персональный бонус работника) является крупным вознаграждением, то решение о его выплате принимается Советом Банка. Выплата премий по результатам деятельности (нефиксированной части оплаты труда) может осуществляться единовременно в полной сумме или несколькими выплатами (частями).

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

Специальным органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в Банке является Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета Банка.

Вознаграждения членам Правления Банка и руководителям филиалов, выплаченные в 2025 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.)	86 704 339,00
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	919 791,00
Итого	87 624 130,00
Общий размер фиксированной части вознаграждения	87 624 130,00
Переменная часть вознаграждения	
Начисленные премии (бонусы)	
в том числе:	84 937 903,00
в рамках программы краткосрочной мотивации	
в рамках программы долгосрочной мотивации	0
Итого	172 562 033,00

16. Система внутреннего контроля

Внутренний контроль в Банке осуществляется для обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- эффективного управления активами и пассивами (включая сохранность активов);
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления отчётности (финансовой, бухгалтерской, статистической и иной) для внешних и внутренних пользователей;
- информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и его сотрудников в противоправную деятельность, в том числе легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма;
- своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством РФ.

Система органов внутреннего контроля создана в соответствии с Уставом ПАО «РосДорБанк» (утверждён годовым общим собранием акционеров протокол № 55 от 16.05.2023г.; согласован Банком России 04.08.2023г.; зарегистрирован УФНС по г. Москве 11.08.2023г.). Деятельность системы регулируется Положением об организации системы внутреннего контроля (утверждено Советом Банка протокол № 485 от 28.03.2024г.

В систему органов внутреннего контроля входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Банка и Комитет по аудиту (рабочий орган Совета);
- Правление Банка и Председатель Правления;
- Главный бухгалтер и его заместители;
- Управляющий филиалом и его заместитель;
- Главный бухгалтер филиала и его заместитель;
- структурные подразделения и сотрудники, осуществляющие контроль и мониторинг:
 - Служба внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба); функции контролёра профучастника рынка ценных бумаг возложены на руководителя этой службы (в соответствии с гл. 2 Указания Банка России № 5683-У);
 - Служба управления рисками;
 - Управление финансового мониторинга (ПОД/ФТ) под руководством ответственного сотрудника;
 - Управление экономического анализа;
 - Управление внешнеэкономической деятельности (агент валютного контроля);
 - Отдел информационной безопасности.

Комитет по аудиту Совета Банка

Комитет создаётся по решению Совета Банка, является его вспомогательным органом и подотчётен ему. Цель — повышение эффективности надзора за отчётностью, внешним аудитом и бухгалтерской (финансовой) отчётностью, подготовка рекомендаций Совету Банка.

Основные задачи Комитета — разработка рекомендаций по вопросам:

- назначения и отстранения аудиторской организации;
- контроля подготовки и проведения внутреннего и внешнего аудита;
- параметров аудита и его периодичности;
- получения ключевых аудиторских отчётов;
- оценки кандидатов, заключений аудиторской организации и взаимодействия с ней;
- вознаграждения аудиторской организации;
- принятия мер по устранению недостатков системы внутреннего контроля;
- надёжности и эффективности системы внутреннего контроля;
- оценки имущества независимым оценщиком (в случаях, предусмотренных законом);
- порядка составления и раскрытия отчётности;
- управления значимыми рисками и реализации Стратегии управления рисками и капиталом.

Комитет осуществляет надзор за составлением годовой отчётности и контролирует деятельность исполнительных органов в сфере управления рисками и капиталом. Комитет взаимодействует с аудиторской организацией, службами внутреннего аудита, внутреннего контроля (комплаенс) и управления рисками, а также с иными подразделениями.

Состав Комитета по аудиту (по состоянию на 01.01.2026г.):

3 человека (избраны из членов Совета Банка):

1. Фамилия, имя, отчество
2. Фамилия, имя, отчество

3. Фамилия, имя, отчество

Информация о составе Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Банка не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 и абзацем 2 и 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587.

Служба управления рисками

Служба является независимым подразделением, не связанным с принятием рисков, учётом операций и составлением отчётности.

Функции Службы управления рисками:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками и капиталом;
- участие в разработке и контроле реализации процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), включая идентификацию значимых рисков, оценку риск-аппетита и достаточности капитала;
- количественная и качественная оценка принимаемых рисков;
- стресс-тестирование финансового состояния;
- оперативное информирование органов управления о рисках;
- регулярная отчётность в рамках ВПОДК;
- контроль соблюдения лимитов и сигнальных значений;
- консультирование по вопросам управления рисками и капиталом;
- координация работы всех подразделений в этой сфере;
- участие в антикризисном управлении и обеспечении непрерывности деятельности.

Служба внутреннего аудита (СВА)

Создана для мониторинга системы внутреннего контроля, выявления проблем и разработки предложений по её совершенствованию. Действует на основании Устава и Положения о СВА (утверждено Советом Банка протокол № 485 от 28.03.2024г.), соответствует требованиям Положения Банка России № 242-П и Указания № 5683-У.

Цели СВА:

- эффективность финансово-хозяйственной деятельности, управления активами и пассивами, сохранность активов, управление рисками;
- достоверность, полнота и своевременность отчётности, информационная безопасность;
- соблюдение нормативных и внутренних документов;
- недопущение вовлечения Банка и сотрудников в противоправную деятельность (включая ПОД/ФТ), своевременное представление сведений в уполномоченные органы.

Задачи СВА:

- содействие органам управления в достижении целей и повышении эффективности;
- контроль деятельности Банка в интересах акционеров и сохранности активов;
- обеспечение прозрачной системы управления и контроля исполнения решений;
- достоверность финансовой информации;
- предотвращение и устранение нарушений, злоупотреблений;
- минимизация рисков;
- мониторинг системы внутреннего контроля, анализ проблем, разработка предложений;
- координация контрольных процедур с другими подразделениями;
- содействие эффективной работе Совета Банка (риски, отчётность, аудит, внутренний контроль);
- развитие корпоративной культуры.

Основные функции СВА:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, выполнения решений органов управления;
- контроль мониторинга системы внутреннего контроля подразделениями;
- контроль системы управления рисками и оценка банковских рисков;
- проверка методологии оценки рисков и полноты применения внутренних документов;
- контроль управления информационными потоками и информационной безопасностью;
- проверка надёжности АИС, защиты баз данных;
- проверка достоверности и своевременности учёта и отчётности;
- проверка полноты и объективности сведений для госорганов и Банка России;
- проверка способов сохранности имущества;
- оценка экономической целесообразности и законности операций;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля (комплаенс) и Службы управления рисками;
- оценка корпоративного управления и системы оплаты труда;
- представление Совету Банка рекомендаций по оплате труда и совершенствованию внутренних документов;
- консультирование Председателя Правления и Правления по результатам проверок (при сохранении независимости);
- содействие в расследовании неправомερных действий;
- разработка внутренних документов СВА;
- взаимодействие с Банком России и внешними аудиторами, сопровождение проверок;
- координация действий сотрудников при взаимодействии с внешними аудиторами;
- иные функции в пределах компетенции.

Полномочия СВА:

- проведение плановых и внеплановых проверок (внеплановые — по решению Совета Банка или руководителя СВА);
- информирование органов управления о результатах проверок;
- постоянный мониторинг системы внутреннего контроля;
- изучение способов хищений и злоупотреблений, разработка методов их выявления и предотвращения;
- обобщение результатов проверок внешних органов, контроль устранения нарушений;
- организация независимого канала для информирования (в т.ч. конфиденциального) о нарушениях;
- участие в оценке проектов внутренних документов;
- ведение единой информационной системы по результатам контрольных процедур и устранению недостатков.

Статус и подотчётность СВА:

- функционально подотчётна Совету Банка, административно — Председателю Правления (в части трудового распорядка);
- руководитель СВА назначается и освобождается Советом Банка;
- в филиалах функции выполняют представители СВА (в штате головного офиса, административно подчиняются управляющему филиалом);
- руководитель и сотрудники должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации Банка России.

Органы управления обеспечивают независимость, беспристрастность и профессиональную компетентность СВА, а также условия для эффективного выполнения её функций.

Внешние аудиторские проверки проводятся для выявления недостатков. Их итоги изучаются СВА и учитываются при планировании последующих проверок.

17. 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 2025 году было проведено 17 заседаний Совета ПАО «РосДорБанк» на которых рассмотрено 74 вопроса, 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 18.08.2025г. № 506) в составе 3-х человек: Фамилия имя, отчество - признан независимым директором, фамилия, имя, отчество - независимый директор, фамилия, имя отчество - независимый директор*.

В своей деятельности Комитет по аудиту руководствуется законодательными и нормативными актами Российской Федерации, Уставом Банка (новая редакция), 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» (новая редакция), утвержденным решением Совета Банка (протокол от 21.06.2024г. № 490).

В течение 2025 года было проведено 5 заседаний Комитета по аудиту, на которых рассмотрено 19 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 18.08.2025г. № 506) в составе 4-х человек: Фамилия имя, отчество – Председатель Комитета, фамилия, имя, отчество, фамилия, имя, отчество, фамилия, имя, отчество*. 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 (новая редакция), 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 2025 года было проведено 5 заседания Комитета по стратегии и развитию, на которых рассмотрено 11 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 18.08.2025г. № 506) в составе 4-х человек: Фамилия имя, отчество – Председатель Комитета, фамилия, имя, отчество, фамилия, имя отчество, фамилия, имя, отчество*. 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 18.08.2025г. № 506) в составе 3-х человек: Фамилия имя, отчество – Председатель Комитета, фамилия, имя, отчество, фамилия, имя отчество*. На заседании Совета Банка (протокол от 10.12.2025г. № 511) досрочно были прекращены полномочия Фамилия, имя, отчество и в состав Комитета по кадрам и вознаграждениям избран Фамилия, имя, отчество*. В своей деятельности Комитет по кадрам и вознаграждениям руководствуется законодательными и нормативными актами Российской Федерации, Уставом Банка, утвержденным решением годового общего собрания акционеров 11.05.2023г. (протокол от 16.05.2023г. № 55), Положением о Совете Банка, утвержденным решением годового общего собрания акционеров 06.06.2022г. (протокол от 09.06.2022г. № 53) и Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям ПАО «РосДорБанк», утвержденным решением Совета Банка (протокол от 29.08.2023г. № 476) и Положением в новой редакции (протокол от 30.12.2025г. № 513).

В течение 2025 года было проведено 3 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям, на которых рассмотрено 8 вопросов: обсуждены следующие документы и даны рекомендации Совету Банка по утверждению: Политики оплаты труда работников ПАО «РосДорБанк»; Положения «О системе оплаты труда в ПАО «РосДорБанк»; Методики расчета и выплаты нефиксированной части оплаты труда, связанной с результатами деятельности членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, в ПАО «РосДорБанк»; Отчета о результатах проведенного ежегодного мониторинга системы оплаты труда и соответствия заработной платы работников Банка среднерыночным показателям с учетом независимой оценки за 2025 год; Отчета Службы внутреннего аудита по результатам независимой оценки системы оплаты труда в Банке за 2025 год.

Рассмотрено и рекомендовано Совету Банка для утверждения мотивированное обоснование соответствия члена Совета Банка критериям независимости и проведена оценка соответствия Члена Совета ПАО «РосДорБанк» критериям независимости.

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 2025 года проведена оценка деятельности Совета Банка и его Комитетов.

Периодом Оценки является период фактической деятельности Совета Банка с 01.01.2025г. до начала процедуры оценки деятельности – 31.12.2025г.

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 2025 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 2025 году был рассмотрен на заседании Совета Банка (протокол заседания Совета Банка от 15.05.2026г. № 517).

Результаты оценки состояния корпоративного управления «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество), проведенного Советом Банка по итогам 2025 года (протокол заседания Совета Банка от 15.05.2026г. № 517), 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 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» и Решением Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» ПАО «РосДорБанк» в 2025 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.

По состоянию на конец отчетного года доля полностью соблюдаемых принципов Кодекса корпоративного управления в сравнении с предыдущим отчетным периодом увеличилась и составила 75,9%. В основном частичное несоблюдение или несоблюдение принципов связано с ограничением раскрытия информации Банком чувствительных данных.

Сводная таблица, характеризующая соблюдение Банком Кодекса корпоративного управления в 2025 году, приведена в Приложении к годовому отчету.

Принципы корпоративного управления	Количество принципов	2024			2025		
		Соблюдается	Частично соблюдается	Не соблюдается	Соблюдается	Частично соблюдается	Не соблюдается

Права акционеров и равенство условия при осуществлении ими своих прав	13	10	3	0	12	1	0
Совет директоров	36	21	11	4	25	8	3
Корпоративный секретарь	2	2	0	0	2	0	0
Система вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников	10	8	1	1	8	1	1
Система управления рисками и внутреннего контроля	6	6	0	0	6	0	0
Раскрытие информации, информационная политика	7	5	2	0	5	2	0
Существенные корпоративные действия	5	2	3	0	2	3	0
Общая оценка	79 100%	54 68,4%	20 25,3%	5 6,3%	59 75,9%	16 19,0%	4 5,1%

18. 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 соответствует нормам техники безопасности,

охраны здоровья, трудовым и экологическим нормам и стандартам, принятым в Российской Федерации (каждый год составляется План санитарно - противоэпидемических (профилактических) мероприятий).

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 10.01.2002г. «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 РФ, 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 (ДГУ). Была заменена дизель – генератора, на более современную и технологичную модель. На новую ДГУ были получены все необходимые разрешительные документы в части взаимодействия с Росприроднадзором. Таким образом, после замены дизель-генератора все документы были приведены в соответствие с требованиями природоохранного законодательства РФ. Банк 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), в 2025 году в ООО «ЭкОонис-ЭЧТ» Банком был заказан отбор проб и анализ воздуха на диоксид азота (Протокол испытаний № 0555.06.25-1 от 17.06.2025г.).

Также Банк использует топливо высокого экологического класса, контролирует даты и время запуска оборудования для проверки работоспособности, исключая периоды неблагоприятных метеорологических условий (для этого ведется Журнал учета работы дизельной генераторной установки и Журнал для записи предупреждений, оповещений о неблагоприятных метеорологических условиях (НМУ) ПАО «РосДорБанк»).

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 специализированными организациями, имеющими 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 2025 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), датчики и камеры автоматических систем охраны и видеонаблюдения, коммутаторы, маршрутизаторы сетевые, утратившие потребительские свойства, банкоматы и платежные терминалы, утратившие потребительские свойства, сплит-системы кондиционирования бытовые, не содержащие озоноразрушающих веществ, диски магнитные жесткие компьютерные, 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 2025 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, декларация о плате за негативное воздействие на окружающую среду), в Южное межрегиональное управление Росприроднадзора по Краснодарскому краю и Республике Адыгея (статистическая отчетность 2-ТП, декларация о плате за негативное воздействие на окружающую среду).

Твердые коммунальные отходы были переданы на утилизацию региональному оператору по обращению с ТКО. Отходы 2 класса опасности (аккумуляторы и батарейки) были переданы федеральному экологическому оператору (ФЭО), согласно требований Федерального закона от

24.06.1998г. № 89-ФЗ «Об отходах производства и потребления» в части обращения с отходами I и II классов опасности и Положения о ФГИС ОПВК, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 18.10.2019г. № 1346 «Об утверждении Положения о государственной информационной системе учета и контроля за обращением с отходами I и II классов опасности». Банк передает данные отходы федеральному оператору в соответствии с договорами на оказание услуг по обращению с отходами I и II классов опасности (п. 1 ст. 14.4 Федерального закона № 89-ФЗ).

Все остальные отходы своевременно передавались на утилизацию специализированным организациям, имеющим соответствующую лицензию, что способствовало, несмотря на увеличение объема образованных опасных отходов в 2025 году, минимальной плате за негативное воздействие на окружающую среду в размере 0 (ноль) рублей 16 (шестнадцать) копеек.

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

19. Социальные аспекты деятельности Банка

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;
- повышение уровня 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 РФ 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 2025 году обязательное, профессионально - техническое и управленческое обучение в Банке прошло порядка 80% сотрудников. В Программы обучения и развития Банка входят: обязательное обучение, обеспечивающие безопасность труда, профессиональное развитие, в том числе по вопросам изменений в законодательстве РФ, 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 2025 году в Банке были реализованы следующие программы:

- медицинское страхование, материальная помощь в случае болезни, смерти, рождения, спортивные программы, направленные по поддержке 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 2024 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» уделяет особое внимание благотворительным и спонсорским проектам, в 2025 году оказываемая поддержка строилась на принципах предметной адресности. Поддержка оказывалась проектам в области благотворительности, культуры и спорта.

Реализованные проекты в 2025 году

Банк активно сотрудничает с Благотворительным фондом «Национальные ресурсы». Во взаимодействии с Фондом организован и проведен ежегодный благотворительный детский шахматный турнир для воспитанников ГКООУ «Медновская санаторная школа-интернат», ГУ «Переславль-Залесский санаторный детский дом», СОГБУ «Сафоновский детский дом», ГКОУ «Торжокская школа-интернат», ГКУ ВО «Суздальский специальный (коррекционный) детский дом». В соревнованиях участвовали дети из детских домов с повышенными потребностями (ментальными особенностями).

В рамках сотрудничества с Благотворительным фондом «Национальные ресурсы» Банк принял участие в организации и проведении благотворительной акции «Живи и помни», посвященной сохранению памяти о подвиге героев Великой Отечественной войны и

укреплению связи между поколениями. Участники акции - ветераны Великой Отечественной из разных регионов России и стран СНГ вместе с воспитанниками детских домов и школ-интернатов - приезжают в Москву для участия в праздничных мероприятиях и Параде Победы 9 мая.

В ходе ежегодного Шахматного турнира на призы РосДорБанка для клиентов и сотрудников организован сбор средств на приобретение инвентаря и оборудования для шахматного кружка Торжокской школы-интерната (Тверская область). Инвентарь и оборудование закуплены и переданы в интернат Благотворительным фондом «Национальные ресурсы».

Сотрудники Банка приняли активное участие в благотворительной акции «Платье. Брюки. Выпускной», организованной Фондом «Второе Дыхание», целью которой является помощь выпускникам из малоимущих, кризисных семей, детям-сиротам, беженцам, а также ребятам с инвалидностью или особыми потребностями в разных регионах страны подготовиться к важному событию, приобретая нарядную одежду, которая им не по карману. Коллективом Банка собрано и передано в Фонд 70 кг одежды и аксессуаров.

Совместными усилиями руководства Банка и сообщества РосДорБанка были собраны средства и приобретена специальная танцевальная коляска для девочки Вероники Домашевой, пострадавшей в автомобильной аварии, в результате которой она потеряла возможность ходить. Благодаря этому Вероника начала новый этап жизни, полноценно занимается танцами на коляске, принимает участие в соревнованиях и добивается высоких спортивных результатов.

Банк участвует в популяризации деятельности Фонда борьбы с лейкемией (съёмка подкастов о работе благотворительной организации, участие руководства и сотрудников Банка в мероприятиях Фонда, включая благотворительный вечер и благотворительный забег «Самое время жить»).

Вместе с Благотворительным фондом «МЫ РЯДОМ» и партнерами Банк провел благотворительный Бал «Золушка», в ходе которого были собраны средства в поддержку талантливых мальчишек и девчонок, попавших в сложную жизненную ситуацию, и детей-сирот. Акцент благотворительного мероприятия сделан на том, что дети получили не просто подарки, а ключи к развитию своего таланта, открывающие перед ребёнком новые возможности.

В центральном офисе Банка реализован ежегодный проект «Ёлка желаний» - сбор новогодних подарков и финансовых средств для помощи одной из самых незащищенных и чувствительных категорий – детям Донбасса. На деньги сотрудников и клиентов собрано и передано 49 подарков для детей и нуждающихся семей, которые опекает Благотворительный фонд «МЫ РЯДОМ».

Краснодарский филиал Банка на протяжении многих лет оказывает благотворительную помощь Краснодарскому краевому благотворительному фонду помощи неимущим и малообеспеченным гражданам «Социальная справедливость» (ранее - ККОБФ ПНМГ «Социальная справедливость»). Перечисляются денежные средства для приобретения подарков, кондитерских изделий, продуктов питания на проведение благотворительных акций «День защиты детей», «Здравствуй, школа», «Рождественская сказка». Филиал организовал благотворительную акции: курсы актерского мастерства, театральные мастер-классы для детей в День знаний, поездки на спектакль в Краснодаре в Международный день защиты детей и на Новый год, новогоднее поздравление детей, живущих в ГКУ СО КК «Медведовский ЦПД имени Героя труда Кубани А.Г. Цебулевской».

В рамках содействия экономическому и социальному развитию регионов Банк помогает Чувашской Республике в части популяризации активного образа жизни и вовлечения как можно большего количества жителей Чувашии в занятия физической культурой и спортом.

На построенной усилиями Банка в г. Чебоксары открытой спортивной площадке для пляжного волейбола проводятся региональные и федеральные соревнования по этому виду спорта. Здесь же регулярно проходит Межрегиональный турнир по пляжному волейболу среди мужских и женских команд на призы ПАО «РосДорБанк». В соревнованиях принимают участие мужские и женские команды из разных регионов и городов России.

В отчетный период Банк оказывал спонсорскую помощь женскому Волейбольному клубу «Спартак-Чувашия», успешно выступающего и занимающего высокие места на соревнованиях по волейболу. В марте 2025 года команда завоевала золотые медали в Чемпионате России I лиги (ПФО), подтвердив высокий уровень мастерства. Поддержка РосДорБанка позволила команде сосредоточиться на тренировочном процессе и выступлении на турнирах.

Совместные усилия РосДорБанка и региональных властей в рамках поддержки Федерации волейбола Чувашии способствуют популяризации спорта. По данным Минспорта республики, за последние 5 лет число систематически занимающихся волейболом в регионе выросло более чем на 20% и превысило 35 000 человек.

Банк планирует расширение спектра своей благотворительной и спонсорской деятельности.

Управление репутацией

Будучи приверженным принципу открытости и информационной прозрачности, ПАО «РосДорБанк» уделяет особое внимание медиаактивности, которая призвана создавать и поддерживать как положительный образ Банка в целом, так и работать на имидж сотрудников Банка как экспертов в финансово-экономической области.

Результаты медиаактивности в 2025 году

Более 30 внутренних экспертов Банка на регулярной основе предоставляют комментарии и профессиональные мнения по актуальным вопросам повестки дня для федеральных деловых и экономических СМИ. По итогам года подготовлено и размещено более 150 публикаций. Совокупный годовой охват упоминаний в СМИ превысил 500 млн. просмотров, что обеспечило Банку высокое 32-е место в рейтинге «Медиалогии» среди всех банков страны с приростом в течение года на 12 пунктов.

Помимо работы с традиционными медиа, Банк ведет активные открытые соцмедиа: представлен в Telegram (Бизнес-Диалоги), «МАХ» (Бизнес-Диалоги), «Дзен» (РосДорБан_Эксперт), «РБК Компании» и Smartlab. Суммарный охват аудитории в социальных медиа составляет свыше 100 тыс. контактов в год.

В Банке реализуется системная политика по управлению репутацией, включающая регулярный мониторинг информационного поля, оперативное реагирование на запросы аудитории, повышение узнаваемости экспертного сообщества Банка. Разработан план немедленного реагирования в антикризисном формате. Для выявления актуальных тем и оценки эффективности медиаприсутствия проводится анализ публикационной активности, на основе которого формируется контент-план на следующий отчетный период.

Реализация программ в области медиаактивности осуществляется в рамках Стратегии Банка и способствует укреплению доверия со стороны клиентов, партнеров, инвесторов и профессионального сообщества в целом.

Банк планирует дальнейшее расширение пула экспертов и увеличения присутствия в ключевых деловых медиа.

20. 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», ОРНЗ 11606074492.

**Председатель Правления
ПАО «РосДорБанк»**

(подпись)

Фамилия И.О. *

**Отчет
о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления в 2025 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 2025 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 2026 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 и предоставлены акционерам в ходе подготовки к проведению каждого	<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.

		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 каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В 2025 году годовое заседание общего собрания акционеров проводилось в форме совместного присутствия, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества как в период подготовки к годовому заседанию собрания и в ходе

		<p>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>проведения годового заседания общего собрания.</p>
1.1.4.	<p>Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.</p>	<p>1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.5	<p>Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.</p>	<p>1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

1.1.6	<p>Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.</p>	<p>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.</p> <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><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Акционеры Банка, зарегистрированные в реестре акционеров Банка, имели возможность воспользоваться электронным сервисом – Личный кабинет акционера. Данный сервис предоставляет для акционера возможность электронного голосования при проведении годовых и внеочередных заседаний общих собраний акционеров. Сервис предоставляет возможность для участия зарегистрированных лиц в электронном голосовании по заседаниям собраний, проводимым регистратором общества. Подключение к сервису Личный кабинет акционера возможно из любой точки мира при наличии сети Интернет. Акционер мог получать уведомления, ознакомиться с информацией (материалами) подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в заседании общего собрания акционеров, в том числе формулировками вопросов повестки дня и решений, поставленных на голосование, проголосовать заочно или – зарегистрироваться для участия</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.		в очном голосовании, заполнить электронную форму бюллетеня/проголосовать и получить информацию об итогах голосования.
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 и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и экономическим</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Критерий 3 частично соблюдается.</p> <p>На заседании Комитета по стратегии и развитию (протокол от 23.05.2025г. № 41) рассматривался вопрос о рекомендациях по распределению прибыли за 2024 год, в том числе, представлены материалы с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении части прибыли в фонды Банка и на выплату дивидендов.</p> <p>Дивиденды за 2024 год были выплачены акционерам на основании решения годового заседания общего собрания акционеров (протокол от 02.07.2025г. № 57).</p>

		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).		Обоснование предполагаемого распределения прибыли и оценка его соответствия принятой в Банке дивидендной политике планируется включить в состав материалов к годовому заседанию общего собрания акционеров в повестку дня которого включен вопрос о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов), которое состоится в 2026 году.
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	1. В отчетном периоде иные способы получения лицами, контролирующими общество, прибыли (дохода) за счет общества	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/>	

	дивидендов и ликвидационной стоимости.	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 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 им надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квзиказначейские 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 деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. В отчетном периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) рассмотрел вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества. 3. В отчетном периоде советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного	<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. Совет Банка полагает, что члены Правления Банка соответствуют текущим и ожидаемым потребностям, продиктованным Стратегией развития ПАО «РосДорБанк» до 2025 года. В 2026 году на заседании Комитета по кадрам и вознаграждениям будет рассмотрен вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков

		органа (при наличии) о выполнении стратегии общества.		и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества.
2.1.2	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.	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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	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. 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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества.		
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	<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>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Критерий 1 соблюдается частично. Годовым заседанием общего собрания акционеров (протокол от 02.07.2025г. № 57) принято решение об установлении предельной суммы расходов, направляемых на вознаграждение и компенсации всех разумных расходов, которые будут понесены в ходе и в связи с исполнением обязанностей членов Совета Банка в размере не более 10 000 000,00 рублей до следующего годового заседания Общего собрания акционеров.</p> <p>В 2026 году планируется разработать и принять положение по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров.</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</p>

				«РосДорБанк», утвержденное Советом Банка (протокол от 23.12.2022г. № 465). 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.
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 результаты самооценки и (или) внешней оценки практики 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.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий 1 частично 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 2025г. В течение 2025 года было проведено 17 заседаний Совета Банка, из них 15 проходили в форме заочного голосования, 2 в формате видеоконференции. Заседания

				Комитетов в 2025 году 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 (и, если применимо, старшему независимому директору) обращения и получения обратной связи 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,	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/>	Акционерам предоставлялись все сведения о кандидатах, указанные в критерии. В 2025 году Комитет по кадрам и

	<p>достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.</p>	<p>избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета 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.</p>	<p>частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>вознаграждениям (протоколы от 10.10.2025г. № 10) и Совет Банка (протокол от 14.10.2025г. № 508) рассматривали вопрос о подтверждении соответствия кандидатов критериям независимости. Биографические данные всех кандидатов в члены Совета Банка предоставлялись только в помещении банка, адрес которого указан в сообщении о проведении заседания Общего собрания акционеров Банка, так как раскрытие и предоставление сведений не осуществлялось в связи с введением в отношении Банка иностранными государствами мер ограничительного характера и на основании постановления Правительства РФ от 04.07.2023г. № 1102. Банк возобновит раскрытие и предоставление информации в полном объеме в случае прекращения всех введенных в отношении Банка ограничительных мер и исключения риска введения указанных мер в отношении него и (или) иных лиц иностранными государствами.</p>
--	--	---	--	--

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 обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	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	
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	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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Члены Совета Банка были признаны независимыми по решению Совета Банка (протокол от 14.10.2025г. № 508). В 2025 году критериям независимости соответствовали три члена Совета Банка.

	считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.			
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	<p>1. В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел 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>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	Критерий 1 соблюдается: В состав Совета Банка входят 3 независимых директора из 9

			<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>членов Совета Банка, что составляет не менее одной трети состава Совета Банка (протокол годового заседания Общего собрания акционеров от 02.07.2025г. № 57).</p>
2.4.4	<p>Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении общественно значимых корпоративных действий.</p>	<p>1. Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчетном периоде предварительно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставлялись совету директоров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<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 членов Совета Банка большинством голосов от общего числа членов Совета Банка. Старший независимый директор не определен. Председатель Совета Банка Фамилия, имя, отчество* имеет безупречную деловую и</p>

				<p>личную репутацию, пользуется безусловным доверием акционеров и членов Совета Банка, имеет значительный опыт работы на руководящих должностях.</p> <p>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.</p> <p>Права и обязанности Председателя Совета Банка определены в Уставе и Положении о Совете директоров ПАО «РосДорБанк».</p> <p>В будущем Банк не исключает возможности избрания независимого Председателя Совета Банка или назначения Старшего независимого директора.</p>
--	--	--	--	---

2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы 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 полной и достоверной информации 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 соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в	<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 изменениях, связанных с персональными данными и данными о владении акциями Банка. Во внутренних документах Банка отдельно не указано, что

		<p>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>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 2026 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,</p>
--	--	---	---

				относящимся к его компетенции, за счет Банка. Однако Положением о Совете Банка предусмотрено право привлечения Советом Банка сторонних консультантов. При появлении обоснованной необходимости данный подход может быть изменен в сторону регламентации данной процедуры во внутренних документах Банка. Согласно сложившейся в Банке практике члены Совета Банка получают все необходимые профессиональные консультации через исполнительные органы Банка - путем дачи поручений Совета Банка. На протяжении длительного периода времени такая практика показала свою эффективность.
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	<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.	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также достаточность времени для	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/>	Критерий 2 соблюдается частично. Обязательство по уведомлению о своем

		<p>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>	<p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>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 Принята во внимание при обсуждении очередного изменения в Устав Банка.</p>
2.6.4	<p>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</p>	<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</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

	информация об обществе и о работе совета директоров.	обязанностей, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны обеспечить предоставление соответствующей информации и документов. 2. В обществе реализуется формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.		
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 закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за пять дней до даты его проведения. 2. В отчетном периоде отсутствующим в месте проведения заседания совета директоров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		<p>членам совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно — посредством конференц- и видео-конференц-связи.</p>		
2.7.3	<p>Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.</p>	<p>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 директоров.</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 течение 2025 года было проведено 17 заседаний Совета Банка, из них 15 проходили в форме заочного голосования, 2 в формате видеоконференции. Несмотря на то, что ряд вопросов выносится 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</p>

				Банка считает, что такая 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 2025 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 рассматривался членами Совета Банка, и было принято решение об отсутствии необходимости инициировать изменения в Устав.
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>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий 1 соблюдается частично. В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входит один Независимый директор, который его возглавляет.

	<p>независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.</p>	<p>независимый директор, который не является председателем совета директоров. 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>	<p><input type="checkbox"/> не соблюдается</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. 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.</p>
2.8.3	<p>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>	<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. 2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом),</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Критерий 1 частично соблюдается. 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</p>

		<p>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>		<p>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. Совет директоров стремится обеспечить максимальную вовлеченность независимых директоров в работу комитетов Совета Банка, однако, в настоящий момент количество избранных в Совет Банка независимых директоров является естественным ограничительным фактором. При формировании комитетов Совет Банка, наряду с фактором независимости, учитывает также особенности профессионального и практического опыта директора и его желание работать в определенном комитете, что способствует эффективности его участия в работе комитета.</p>
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии структуры	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/>	Кроме Комитета по аудиту в Банке сформированы следующие комитеты:

	<p>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.).</p>	<p>совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Комитет по стратегии и развитию; Комитет управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий, Комитет по кадрам и вознаграждениям.</p>
2.8.5	<p>Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.</p>	<p>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 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><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<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	
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	Критерий 1 не соблюдается. Оценка работы Совета Банка и Комитетов Совета Банка осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Комитет по стратегии и развитию рассмотрел коммерческие предложения

			<p>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 2026 году и намерен продолжить 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.</p>
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	
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ — положение о корпоративном секретаре. 2. Совет директоров утверждает 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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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	<p>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.</p>	<p>1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях.</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>Выплата вознаграждения членам Совета Банка не осуществлялась. На годовом заседании Общего собрания акционеров Банка принято решение об утверждении предельной суммы расходов, направляемых на вознаграждение и компенсации всех разумных расходов, которые будут понесены в ходе и в связи с исполнением обязанностей членов Совета Банка в размере не более 10 000 000,00 рублей до следующего годового заседания Общего собрания акционеров.</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 23.12.2022г. № 465.</p> <p>Система оплаты труда членов исполнительных органов,</p>
-------	---	--	--	---

				<p>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 2025 год на заседании Комитета по кадрам и вознаграждениям (протокол от 26.12.2025г. № 11) и Совета Банка (протокол от 30.12.2025г. № 513).</p>
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	<p>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>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 type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
4.1.3	<p>Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p>1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы 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.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
4.1.4	<p>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.</p>	<p>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.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

4.2.	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров			
4.2.1	<p>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 совета директоров.</p>	<p>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 стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности общества. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров не осуществлялась.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Критерий 1 и 2 не соблюдаются. Выплата вознаграждения членам Совета Банка и членам Комитетов не осуществлялась. Банк не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов Совета Банка.</p>
4.2.2	<p>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.</p>	<p>1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества - предусматривает (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.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Внутренние документы ПАО «РосДорБанк» не предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, поэтому объяснения по данному принципу не оцениваются.</p>

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 осуществлялась.
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения 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. 3. При определении размера выплачиваемого вознаграждения членам исполнительных органов	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		и иным ключевым руководящим работникам общества учитываются риски, которое несет общество, с тем чтобы избежать создания стимулов к принятию чрезмерно рискованных управленческих решений.		
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	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 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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	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 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	1. Сумма компенсации («золотой парашют»), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных	<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.

	превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.		
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 функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение обязанностей, полномочий, ответственности в области управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <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,	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		внутренних процедур, кодекса этики общества.		
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 04.03.2025г. № 499; от 27.05.2025г. № 503; от 03.10.2025г. № 507; от 24.11.2025г. № 509; (протоколы Комитета по аудиту от 28.02.2025г. № 48; от 21.05.2025г. № 50; от 29.09.2025г. № 51; от 21.11.2025г. № 52).
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организывает проведение внутреннего аудита			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров, или 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.	<p>1. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>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 заинтересованными лицами.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	<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	<p>Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.</p>	<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, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Принцип 6.1.2 соблюдается частично в связи с несоблюдением второго критерия. Банк не раскрывал информацию о составе Правления Банка и Совета Банка, независимости членов Совета Банка и их членстве в комитетах Совета Банка на основании Постановления Правительства РФ от 04.07.2023г. № 1102 и в связи с решением Совета Директоров Банка России от 24.12.2024г. Как только ограничительные меры в отношении Банка будут сняты и/или перестанут действовать послабления Правительства Российской Федерации, информация будет размещена на сайте банка в сети Интернет в полном объеме.</p> <p>Критерий 3 не соблюдается. Меморандум лица, контролирующего Банк, будет опубликован в случае его подготовки.</p>
6.2	<p>Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами</p>			

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 целях минимизации санкционных рисков ПАО «РосДорБанк» раскрывал информацию с учетом действующих ограничений на раскрытие 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.	1. В информационной политике общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг,	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий 4 соблюдается частично. В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023г. № 1102 «Об особенностях

		<p>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> <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),</p>		<p>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 не имеет подконтрольных организаций. Банк раскрывает отдельные положения нефинансового отчета в составе годового отчета акционерного общества. Банк планирует по итогам 2026 года составлять и раскрывать на сайте отдельный документ: нефинансовый отчет – отчет устойчивого развития, в случае прекращения всех введенных в отношении Банка ограничительных мер и исключения риска введения указанных мер в отношении</p>
--	--	--	--	---

		обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного общества.		него и (или) иных лиц иностранными государствами.
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита. 2. Годовой отчет общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике обществ.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определен необременительный порядок предоставления по запросам акционеров доступа к информации и документам общества. 2. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		о подконтрольных обществу организациях общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций.		
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 листинга и	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 совета директоров. В тех случаях,	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий 1 соблюдается частично. Уставом Банка предусмотрены сделки, требующие одобрения Совета Банка и Общего Собрания акционеров согласно законодательству Российской Федерации, и они соответствуют «существен-

	<p>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>когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p>		<p>ным корпоративным сделкам 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. 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	<p>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.</p>	<p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности к компетенции совета директоров отнесено одобрение, помимо предусмотренных законодательством, иных сделок, имеющих существенное значение для общества.</p> <p>2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
7.2	<p>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</p>			
7.2.1	<p>Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий</p>	<p>1. В случае, если обществом в течение отчетного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В соответствии с 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</p>

				«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 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,</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	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. Критерий 3 соблюдается частично. Во внутренних документах Банка не

		<p>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 одобрения такой сделки.</p>	<p>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 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>
--	--	---	--

*Информация не раскрывается в соответствии с абз. 2 и 12 п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 N 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».