

«Утверждено»
Советом Банка ПАО «РосДорБанк»
Протокол от «10» апреля 2017г. № 397

«Утверждено»
годовым общим собранием акционеров
ПАО «РосДорБанк»
Протокол от «__» _____ 2017г. № __

ОГЛАВЛЕНИЕ:

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

1. Сведения о положении Банка в отрасли.

За 2016 год число действующих кредитных организаций сократилось с 733 (на 01.01.2016г.) до 623 (на 01.01.2017г.), при этом в Московском регионе их число также снизилось с 392 до 321.

По данным Информационного агентства «BANKI.RU» в рейтинге (рэнкинге) российских банков по ключевым показателям деятельности на 1 января 2017 года ПАО «РосДорБанк» занимает 188 место по размеру нетто-активов, 211 место по размеру собственных средств (капитала) и 392 место по размеру прибыли (на 1 января 2016 года 211-е, 217-е и 202-е места соответственно).

Для сравнения эффективности работы Банка в отчетном году был проведен анализ группы банков, находящихся в московском регионе и имеющих сопоставимый с ПАО «РосДорБанк» размер активов и капитала. В эту группу вошло 38 банков, отличающиеся от ПАО «РосДорБанк» не более чем в 2 раза по величине нетто-активов и собственному капиталу (в меньшую и в большую стороны).

В данной группе ПАО «РосДорБанк» занимает 21 место по размеру нетто-активов и 23 место по величине собственного капитала; по показателю рентабельности активов (ROA - 0,03%) 25 - место, по показателю рентабельности капитала (ROE – 0,24%) 25 – место.

Треть банков выборки по итогам 2016 года являются убыточными.

№	Наименование организации	Нетто-активы (средние за год), тыс. руб.	Собственный капитал (средний за год), тыс. руб.	Прибыль за 2016г., тыс. руб.	Рентабельность активов, %	Рентабельность капитала, %
1	АО 'ГЕНБАНК'	28 239 523	2 597 221	740 191	2,62	28,50
2	АО 'СОБИНБАНК'	27 399 299	3 629 423	-509 438	-1,86	-14,04
3	АО КБ 'АГРОПРОМКРЕДИТ'	25 329 855	2 867 421	183 557	0,72	6,40
4	АКБ 'ЛЕГИОН' (АО)	24 775 004	2 022 509	-497 426	-2,01	-24,59
5	АКБ 'ЛАНТА-БАНК' (АО)	24 308 832	2 737 151	154 346	0,63	5,64
6	ООО КБ 'АРЕСБАНК'	21 698 676	2 925 549	132 712	0,61	4,54
7	АКБ 'ДЕРЖАВА' ПАО	19 818 010	3 579 707	573 643	2,89	16,02
8	АО КБ 'РУБЛЕВ'	19 280 014	2 226 655	11 655	0,06	0,52
9	ЗАО АКБ 'АЛЕФ-БАНК'	17 801 405	3 652 600	16 576 301	93,12	453,82
10	АО 'НК БАНК'	17 109 405	2 473 039	206 344	1,21	8,34
11	'НАЦИНВЕСТПРОМБАНК' (АО)	17 076 959	3 564 739	14 086	0,08	0,40
12	МОРСКОЙ БАНК (ОАО)	16 987 888	2 135 031	-1 101 886	-6,49	-51,61
13	АО БАНК 'РАЗВИТИЕ-СТОЛИЦА'	16 973 983	2 899 144	3 868	0,02	0,13
14	КБ 'РУССКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК' (ООО)	16 603 521	2 398 366	96 607	0,58	4,03
15	ПАО МАБ 'ТЕМПБАНК'	16 495 162	1 410 236	-415 293	-2,52	-29,45
16	ОАО КБ 'ПОЙДЁМ!'	16 164 783	2 089 622	500 994	3,10	23,98
17	КБ 'ГАРАНТ-ИНВЕСТ' (АО)	15 232 022	1 985 868	-197 459	-1,30	-9,94
18	АО 'ГРАНД ИНВЕСТ БАНК'	15 166 123	2 233 127	254 655	1,68	11,40
19	БАНК 'СОЛИДАРНОСТЬ' АО	14 995 985	1 527 004	-59 766	-0,40	-3,91
20	ООО 'ИНБАНК'	14 801 837	2 059 936	-88 137	-0,60	-4,28
21	ПАО 'РОСДОРБАНК'	14 408 994	1 901 530	4 495	0,03	0,24
22	АО 'ТРОЙКА-Д БАНК'	13 967 556	2 235 767	498 357	3,57	22,29
23	АО 'ТЭМБР-БАНК'	13 409 989	1 770 860	114 678	0,86	6,48
24	ООО КБ 'АГРОСОЮЗ'	13 293 757	1 218 614	19 102	0,14	1,57
25	КИВИ БАНК (АО)	11 293 110	1 771 285	2 184 307	19,34	123,32

26	ООО 'АТБ' БАНК	10 454 122	3 210 496	111 195	1,06	3,46
27	АО 'ГУТА-БАНК'	9 519 292	2 562 576	-419 553	-4,41	-16,37
28	ООО КБ 'АЛЬБА АЛЬЯНС'	9 475 806	1 691 175	-23 352	-0,25	-1,38
29	АО 'НЕФТЕПРОМБАНК'	9 231 565	1 659 162	35 230	0,38	2,12
30	АКБ 'СЛАВИЯ' (АО)	8 990 817	1 721 518	-112 812	-1,25	-6,55
31	АКБ 'СВА' (АО)	8 776 026	3 185 016	-107 661	-1,23	-3,38
32	БАНК 'МНХБ' ПАО	8 682 613	1 299 348	156 821	1,81	12,07
33	ООО КБ 'СОЮЗНЫЙ'	8 250 513	1 191 959	21 266	0,26	1,78
34	ООО 'БАНК БКФ'	8 185 672	1 670 266	56 070	0,68	3,36
35	АО 'БАНК ФИНАМ'	7 697 296	1 394 952	-278 010	-3,61	-19,93
36	АКБ 'ТРАНССТРОЙБАНК' (АО)	7 585 748	1 236 146	19 063	0,25	1,54
37	ООО КБ 'СЛАВЯНСКИЙ КРЕДИТ'	7 504 370	1 779 998	78 860	1,05	4,43
38	ООО ПИР БАНК	7 235 688	1 117 964	105 532	1,46	9,44

Международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service Банку присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Baa3.ru. и долгосрочный международный рейтинг депозитов в иностранной валюте - на уровне «В3». Прогноз по долгосрочному международному рейтингу депозитов в иностранной валюте и рейтингу финансовой устойчивости ПАО «РосДорБанк» - «стабильный».

2. Приоритетные направления деятельности Банка

ПАО «РосДорБанк» предоставляет финансовые услуги предприятиям из различных отраслей бизнеса: дорожной, сельского хозяйства, пищевой и перерабатывающей промышленности, промышленного и жилищного строительства, розничной и оптовой торговли, туристической отрасли, а также частным лицам.

Основные направления деятельности ПАО «РосДорБанк»:

Финансирование проектов развития организаций

- Осуществление финансирования инвестиционных проектов, направленных на развитие действующих и создание новых производств.

Лизинг

- Осуществление финансирования лизинговых сделок в сотрудничестве со своими партнерами – лизинговыми компаниями.
- ПАО «РосДорБанк» предлагает наиболее выгодные условия финансирования поставок импортного оборудования и техники при участии зарубежных банков и экспортных кредитных агентств.

Кредитование на пополнение оборотных средств

- Предоставление клиентам возможности кредитования под остатки материальных ценностей, расчетные документы в пути, затраты на производство, на ликвидацию кассовых разрывов.

Разработка индивидуальных клиент-ориентированных программ

- Возможность клиентов получать необходимые дополнительные услуги в различных областях бизнеса на более выгодных условиях в проверенных и хорошо зарекомендовавших себя организациях за счет активного расширения Банком партнерской сети.

Региональное присутствие и перспективы

ПАО «РосДорБанк» присутствует в 3-х из 8 федеральных округов Российской Федерации:

- Центральный федеральный округ – головной офис в г. Москва и 2 операционные кассы вне кассового узла.

- Южный федеральный округ – Краснодарский филиал с операционной кассой вне кассового узла.
- Северо-Западный федеральный округ – Санкт-Петербургский филиал с двумя дополнительными офисами.

ПАО «РосДорБанк» поступательно продолжает развивать региональную сеть присутствия. Выбор расположения подразделений Банка в регионах и определение основных видов услуг перспективных для развития в регионах, основаны на изучении особенностей состояния рынка банковских услуг и оценке конкурентных преимуществ. Решение об открытии новых подразделений принимается на основе бизнес-плана, который определяет реализацию развития Банка в конкретном регионе.

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

Ключевые показатели деятельности¹

<i>в тысячах рублей</i>	2016	2015	Прирост / снижение
Прибыль /(убыток) до налогообложения	48 794	134 962	-86 168
Налоги уплаченные	54 605	53 672	933
В том числе: налог на прибыль (20%), налог на доходы по операциям с ценными бумагами (15%).	19 637	21 950	-2 313
Отложенный налоговый актив (обязательство)	-8 386	34 012	-42 385
Чистая прибыль/ (убыток)	2 562	115 302	-112 740
Собственные средства	1 742 580	1 855 614	-113 034
Активы	14 123 352	14 435 396	-312 044
Привлеченные средства	12 452 551	12 884 727	-432 176

Динамика показателей деятельности

<i>в тысячах рублей</i>	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Прибыль до налогообложения	51 665	100 836	118 506	115 535	134 962	48 794
Налоги (включая налог на прибыль)	51 272	49 338	46 968	45 918	19 660	46 232
Чистая прибыль	393	51 498	71 538	69 617	115 302	2 562
Собственные средства	1 408 651	1 459 976	1 521 951	1 861 251	1 855 614	1 742 580
Активы	12 200 398	13 142 436	15 168 520	16 380 652	14 435 396	14 123 352
Привлеченные средства	10 807 853	11 758 674	13 697 751	14 889 464	12 884 727	12 452 551

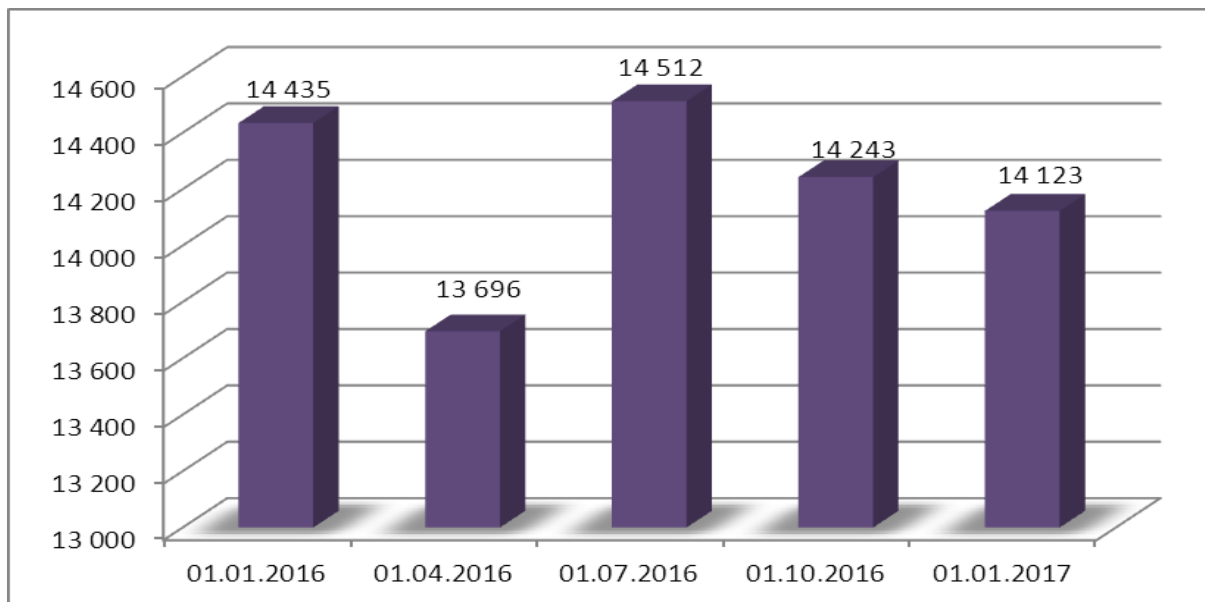
Активы Банка на 01.01.2017 года составили 14 123 352 тыс. рублей (01.01.2016 г. – 14 435 396 тыс. рублей). Снижение активов за 2016 год – 312 044 тыс. рублей или 2% в основном за счет снижения объемов вложений в ценные бумаги. Данный факт обусловлен

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

плановым погашением облигаций, включенных в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, а также сокращением портфеля облигаций для продажи из-за низкой доходности на рублевом рынке по сравнению со стоимостью привлечения.

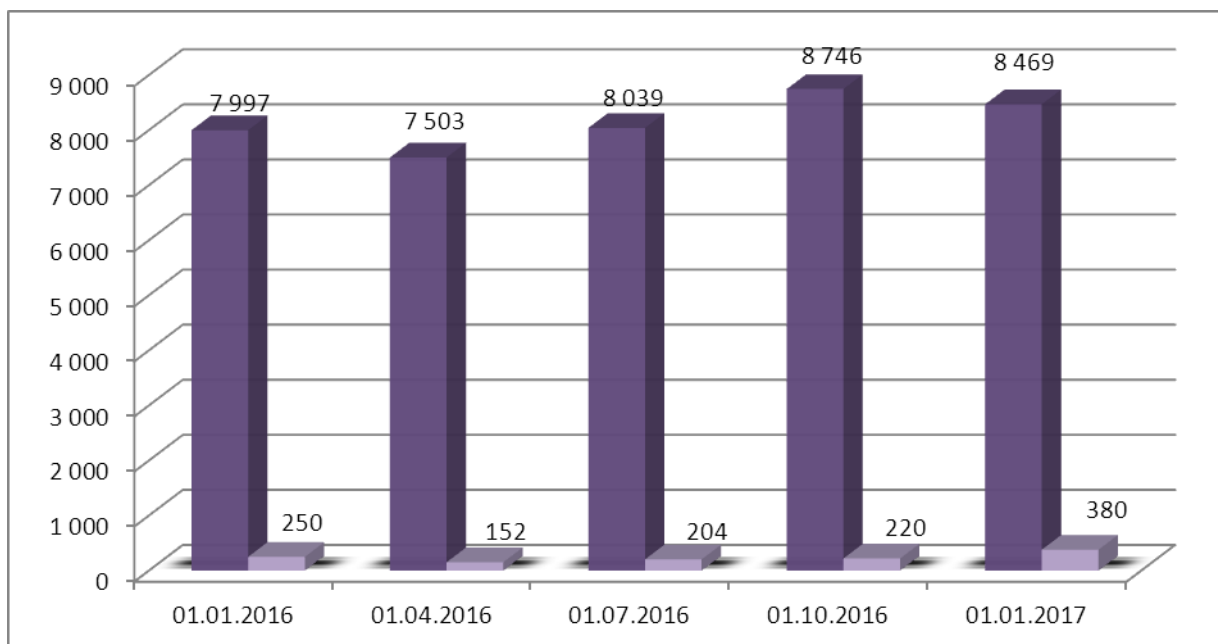
На 01.01.2017 года значение показателя достигает 14,1 млрд. рублей, что приближено к среднему значению активов за год – 14 млрд. рублей.

Динамика активов Банка за 2016 год (млн. рублей)



В 2016 году кредитный портфель Банка вырос на 6%. Размер кредитного портфеля составил на конец года 8 468 597 тыс. рублей, рост – 471 337 тыс. рублей (по кредитам юридическим лицам рост – 607 017 тыс. рублей, по кредитам физическим лицам снижение – 135 680 тыс. рублей). На фоне снижения общеэкономических показателей на протяжении последних лет руководство Банка придерживается умеренной кредитной политики, направленной на оптимизацию кредитного портфеля: сохранение его размера на определенном уровне и улучшение его кредитного качества путем ужесточения требований к кредитоспособности заемщиков.

Динамика предоставленных кредитов и резервов за 2016 год (млн. рублей)



На 01.01.2017 года сумма просроченной задолженности составила 273 003 тыс. рублей или 3,2% от кредитного портфеля (2015г.: 270 562 тыс. рублей или 3,4% кредитного портфеля). Качество кредитного портфеля осталось на достаточно высоком уровне: в 2016 году доля кредитов 1-ой и 2-ой категории качества составили 83,3% в ссудной задолженности (2015 год: 85,9%). Резервы в целом по Банку составили 482 093 тыс. рублей, из них 379 867 тыс. рублей по кредитному портфелю. Процент резервирования по кредитному портфелю на 01.01.2017 г. составил 4,5% (на 01.01.2016г.: 3,1%).

В течение 2016 года Банк продолжал активно работать на рынке ценных бумаг. Портфель ценных бумаг Банка на 01.01.2017 год составил 3 357 324 тыс. рублей (01.01.2016г. – 4 398 981 тыс. рублей):

- торговые ценные бумаги, включающие высоколиквидные облигации с номиналом в российских рублях, свободно обращающиеся на ПАО Московская биржа (муниципальные облигации, облигации банков резидентов и российских компаний) в размере 141 605 тыс. рублей (2015г.: 291 633 тыс. рублей);
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включающие облигации федерального займа с номиналом в рублях, а также облигации, выпущенные крупными российскими компаниями и банками-резидентами в размере 1 889 360 тыс. рублей (2015г.: 2 419 999 тыс. рублей);
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, выпущенные Правительством Москвы, крупными российскими компаниями и нерезидентами в размере 1 321 409 тыс. рублей (2015г.: 1 681 950 тыс. рублей);
- вложения в доли других компаний с учетом сформированного резерва в размере 4 950 тыс. рублей (2015г.: 5 399 тыс. рублей);

Еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных эмитентов, входящих в ломбардный список Банка России и котируемые на фондовом рынке Московской биржи с номиналом в евро.

Обязательства Банка

Структура привлеченных средств Банка на 01.01.2017г. включает следующие финансовые инструменты:

- средства кредитных организаций – 129 445 тыс. рублей, в т. ч. кредиты и депозиты – 123 037 тыс. рублей (2015 г.- 284 826 тыс. рублей, в т. ч. кредиты и депозиты – 195 960 тыс. рублей);
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 11 818 184 тыс. рублей, в т. ч. депозиты – 8 036 279 тыс. рублей (2015 г.- 10 648 097тыс. рублей, в т. ч. депозиты – 7 954 738 тыс. рублей);
- выпущенные долговые обязательства (собственные векселя) – 504 922 тыс. рублей (2015 г.- 609 125 тыс. рублей).

Привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, полученные от Банка России, на 01.01.2017г. - отсутствуют (2015г.- 1 342 679 тыс. рублей).

Выпущенные долговые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2017г. включают дисконтные векселя – 504 922 тыс. рублей (2015 г.: 609 125 тыс. рублей).

Наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные в срочные депозиты и на счета «до востребования» средства клиентов: юридических лиц – 43% привлеченных средств, физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей - 52% привлеченных средств (2015 г.: 38% и 45% соответственно).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга (номинала векселей) и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных

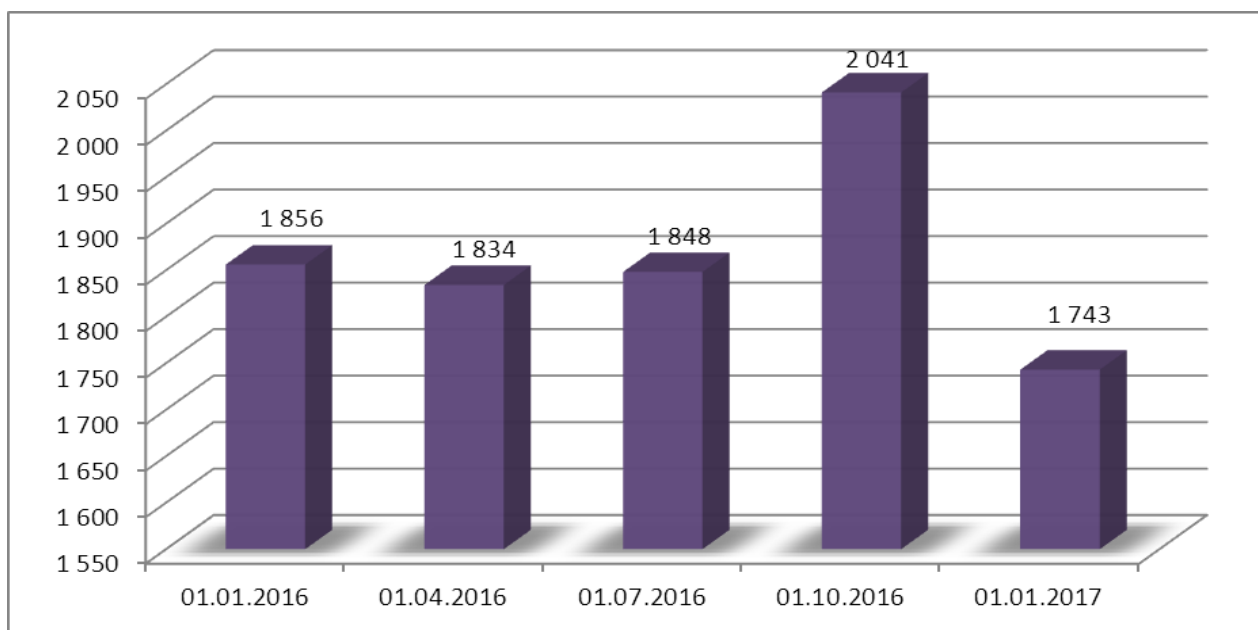
средств от кредитных организаций, юридических и физических лиц в течение 2015 и 2016 годов.

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 Банком России 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 размере 8% (2015г.: 10%) в соответствии с требованиями Банка России.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные согласно требованиям Банка России, по состоянию на 01.01.2017года составили 1 742 580 тыс. рублей (на 01.01.2016г. - 1 855 614 тыс. рублей). Динамика собственного капитала, приведенная ниже, отражает по состоянию на 01.10.2016года существенный рост собственных средств. Основная причина роста капитала в этот период – увеличение уставного капитала на 200 млн. рублей за счет дополнительной эмиссии акций. Значительное снижение капитала в 4 квартале 2016 года обусловлено распределением прибыли за 2015 год на выплату дивидендов по акциям Банка и досозданием резервов по ссудам и прочим активам согласно предписанию Банка России. На снижение капитала в течение года также оказала влияние амортизация субординированных депозитов.

Динамика собственного капитала Банка за 2016 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 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 8% (на 01.01.2016г.: 10%). В течение 2016 и 2015 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала: на 01 января 2017 года он составил 9,7% (на 01 января 2016 года – 11,5%). Снижение значения норматива по сравнению с началом года обусловлено одновременно снижением капитала Банка и увеличением активов, взвешенных по уровню риска. Активы, взвешенные с учетом риска, включаемые в расчет достаточности капитала, за год увеличились на 12%, что обусловлено ростом кредитного портфеля и портфеля выданных Банком гарантий. Банк проводит мониторинг ссудной задолженности с целью минимизации выдачи кредитов с повышенным коэффициентом риска.

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

Обязательные нормативы

Банк в течение 2016 года строго соблюдал требования инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Информация о выполнении обязательных экономических нормативов и их значения на 01.01.2017 и 01.01.2016 годов представлены в следующей таблице:

в процентах

	Н1.0 (min 8%) 01.01.16: min 10%	Н2 (min 15%)	Н3 (min 50%)	Н4 (max 120%)	Н6 (max 25%)	Н7 (max 800%)	Н9.1 (max 50%)	Н10.1 (max 3%)	Н12 (max 25%)
01.01.17	9,7	55,8	82,0	97,3	23,5	557,2	0,5	0,7	0,3
01.01.16	11,5	45,2	96,9	73,8	22,9	430,7	0,8	0,8	0,3

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

Финансовый результат

Прибыль Банка за 2016 год составила 2 562 тыс. рублей (2015 год: 115 302 тыс. рублей). На размер прибыли оказали влияние процентные доходы по ссудным операциям, операциям с ценными бумагами, иностранной валютой, непроцентные (комиссионные) доходы, а также процентные расходы по привлеченным средствам, операционные расходы Банка. Ниже представлена информация по отдельным показателям Отчета о финансовых результатах.

	2016 год	2015 год	Прирост / Снижение
Процентные доходы	1 604 932	1 728 950	-124 018
Процентные расходы	767 005	989 601	-222 596
Чистые процентные доходы	837 927	739 349	98 578
Изменение резерва на возможные потери	-312 354	-73 869	-238 485
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	525 573	665 480	-139 907
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	27 533	51 141	-23 608
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	-105 445	-192 203	86 758
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	525	457	68
Комиссионные доходы	295 690	293 699	1 991
Комиссионные расходы	34 038	23 342	10 696
Прочие операционные доходы	38 460	10 144	28 316
Операционные расходы	699 504	670 414	29 090
Прибыль (убыток) до налогообложения	48 794	134 962	-86 168
Начисленные (уплаченные) налоги	46 232	19 660	26 572
Прибыль (убыток) после налогообложения	2 562	115 302	-112 740

Процентные доходы Банка незначительно снизились по сравнению с предыдущим годом (на 7%) и составили 1 604 932 тыс. рублей (2015г.: 1 728 950 тыс. рублей), что обусловлено меньшими объемами кредитования и инвестирования в ценные бумаги.

Процентные расходы Банка также снизились по сравнению с предыдущим годом (22%) и составили 767 005 тыс. рублей (2015г.: 989 601 тыс. рублей). Данный факт обусловлен избыточной ликвидностью, наблюдавшейся в Банке в течение 2016 года, и достаточно низкой

доходностью рублевых облигаций по сравнению со стоимостью их фондирования сделками «прямого репо», вследствие чего Банк значительно меньше привлекал денежных средств на финансовых рынках.

Таким образом, экономия на расходах по привлечению ресурсов оказалась более существенной, чем снижение процентного дохода по банковским операциям, что положительно отразилось на чистом процентном доходе от банковских операций: чистый доход составил 837 927 тыс. рублей, что выше, чем в 2015 году на 98 578 тыс. рублей или на 12%.

От операций с иностранной валютой в 2016 году убыток составил 105 445 тыс. рублей (свернутое сальдо доходов от операций с иностранной валютой и доходов от переоценки иностранной валюты), который меньше убытка за 2015 г. на 86 758 тыс. рублей. Данный факт обусловлен меньшими расходами по сделкам «валютный своп» в результате снижения в течение года ключевой ставки Банка России с 11% до 10%: в 2016 году расходы составили 137 млн. рублей, в 2015 году - 205 млн. рублей.

Размер чистых комиссионных (непроцентных) доходов Банка за 2016 год составляет 261 652 тыс. рублей (2015 год: 270 357 тыс. рублей). Основной частью чистых комиссионных доходов являются чистые комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов и составляют 22,7% (2015 год: 23,9%), доходы от выдачи банковских гарантий – 61,8% (2015 год: 67,0%).

Информация о комиссионных доходах

	тыс. рублей	
	2016 год	2015 год
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	93 081	84 043
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	161 663	181 068
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	17 967	18 381
Доходы от осуществления переводов денежных средств	16 740	0
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	1 159	1 760
Доходы от других операций	5 080	8 447
Итого	295 690	293 699

Информация о комиссионных расходах

	тыс. рублей	
	2016 год	2015 год
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	23 661	15 302
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4 432	3 841
Расходы по операциям с валютными ценностями	3 262	2 844
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	1 741	0
Другие комиссионные расходы	942	1 355
Итого	34 038	23 342

Информация об операционных расходах

	тыс. рублей	
	2016 год	2015 год
Расходы на содержание персонала всего, из них:	410 052	377 285
Расходы на заработную плату и премии	330 473	302 761
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	76 375	70 477
Расходы на обучение	183	967
Прочие выплаты персоналу	3 021	3 080
Хозяйственные расходы всего, из них:	289 452	293 129

Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	126 883	134 159
Расходы, связанные с содержанием имущества, полученного по договорам залога	4 805	10 995
Расходы по реализации прав требования	6 560	2 213
Охрана	3 743	2 930
Амортизационные отчисления	10 862	9 069
Представительские расходы	8 980	7 787
Аудит	4 309	4 227
Реклама	9 934	6 775
Страхование	33 854	27 881
Услуги связи	10 266	9 748
Агентское вознаграждение	40 779	41 939
Прочие расходы	28 477	35 406
Итого	699 504	670 414

Расходы на заработную плату и премии составили 330 473 тыс. рублей что выше, чем в 2015 году на 27 712 тыс. рублей или 9%. Данный факт обусловлен начислением дополнительных расходов по неотгулянным отпускам сотрудников (в 2016 году указанные расходы были отражены впервые в результате изменения бухгалтерского учета). Прочие составляющие операционных расходов за 2016 год существенно не изменились по сравнению с расходами за 2015 года. Все операционные расходы планируются в рамках бюджета Банка и контролируются в рамках каждой статьи на постоянной основе.

Предельная величина базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении каждого физического лица в 2016 году составляла 711 тыс. рублей (2015 год: 624 тыс. рублей).

Нераспределенная прибыль

Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. По состоянию на 01.01.2017 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 183 196 тыс. рублей (на 01.01.2016 года: 180 817 тыс. рублей). Нераспределенная прибыль прошлых лет Банка включает: фонд развития банковского дела в размере 183 043 тыс. рублей (на 01.01.2016 года: 180 665 тыс. рублей), фонд специального назначения в размере 110 тыс. рублей (на 01.01.2016 года: 110 тыс. рублей), остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам в размере 43 тыс. рублей (на 01.01.2016 года – 42 тыс. рублей).

Порядок использования средств фондов Банка определяется в Положения о фондах, утвержденных Советом Банка (протокол от 18 марта 2014 года № 327).

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

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления, тыс. руб.
Тепловая энергия	344	Гкал	615
Электрическая энергия	355 444	кВт	2 324
Бензин автомобильный	96 175	л	3 702
Топливо дизельное	1 329	л	47

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

5. Перспективы развития Банка

Стратегия развития ПАО «РосДорБанк» на 2016-2017 годы одобрена Правлением Банка (протокол от 07.12.2015г. № 46) и утверждена Советом Банка (протокол от 09.12.2015г. № 378).

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

Стратегии развития Банка учитывает результаты SWOT-анализа Банка, определяющие сильные и слабые стороны Банка, будущие шансы и риски. Стратегия развития определяет возможности и объемы ресурсной базы Банка, в соответствии с которыми развиваются определенные направления бизнеса и наращиваются объемы деятельности.

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

Основная миссия Банка, определенная в Стратегии развития на 2016-2017 годы, заключается в создании добавочной стоимости для акционеров путем развития динамичного и надежного корпоративного банка с устойчивыми финансовыми показателями, высокими стандартами обслуживания клиентов и передовыми технологиями.

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

Приоритетными составляющими Стратегии являются:

1) Клиентская база, включающая в себя следующие сегменты: корпоративный блок, предприятия малого и среднего бизнеса, розничный блок. При обслуживании всех трех клиентских сегментов Банк следует правилу «ориентироваться на потребности клиента», что означает 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, индивидуальный менеджер у крупных клиентов и т.д.).

2) Продуктовый портфель. Банк продолжает развитие своих продуктов:

а) расширяя продуктовый ряд и комбинируя продукты друг с другом, настраивая их под нужды клиентов. За счет наличия в продуктовой линейке широкого спектра операций Банк может обеспечить комплексное обслуживание клиентов (как юридических, так и физических лиц).

б) продолжая построение системы перекрестных продаж, в основе которой лежит понимание потребностей каждого клиента.

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

3) Развитие филиальной сети и маркетинг.

Банк в будущем планирует географическое расширение бизнеса. Наряду с открытием отделений в регионах присутствия и представительств в других регионах, Банк намерен покупать кредитные и депозитные портфели клиентов банков, у которых отзываются лицензии, в случае если это не будет противоречить нормативным актам и рекомендациям Банка России.

В ближайшие два года Банк нацелен на продолжение формирования узнаваемого бренда.

4) Риск-менеджмент.

Основными стратегическими целями системы управления рисками Банка в 2016-2017гг. являются:

- минимизация совокупного уровня рисков, достижение оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций и обеспечение максимальной сохранности активов и капитала;
 - поддержание принимаемых Банком рисков на уровне, адекватном масштабам его бизнеса и величине собственного капитала;
 - повышение конкурентоспособности Банка и обеспечение его финансовой устойчивости;
 - повышение эффективности управления собственным капиталом.
- 5) Управление персоналом.
 - 6) Использование ИТ-технологий.
 - 7) Финансовый мониторинг.

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

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

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

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

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

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

Отчет о выполнении финансовых показателей Стратегии ежемесячно формируется и рассматривается Правлением Банка. Фактическими данными для подготовки отчетов о

выполнении Стратегии Банка являются данные управленческой отчетности формируемой с учетом принципов международных стандартов финансовой отчетности.

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

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

Годовым общим собранием акционеров ПАО «РосДорБанк» (протокол от 04 июля 2016 года № 43) было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным именованным бездокументарным акциям из расчета 5% годовых или 0,10 рублей на одну акцию. Дата, на которую определялись лица, имеющие право на получение дивидендов: 11 июля 2016 года. Срок выплаты дивидендов номинальным держателям и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров – до 26 июля 2016 года, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – до 16 августа 2016 года. Начислено дивидендов по привилегированным акциям в размере 110 090 рублей. Выплачены дивиденды по привилегированным акциям в размере 103 628,23 рубля.

Внеочередным общим собранием акционеров ПАО «РосДорБанк» (протокол от 24 ноября 2016 года № 44) было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным именованным бездокументарным акциям из расчета 9,93 рубля на одну акцию. Дата, на которую определялись лица, имеющие право на получение дивидендов: 02 декабря 2016 года. Срок выплаты дивидендов номинальным держателям и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров – до 16 декабря 2016 года, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – до 16 января 2017 года. Начислено дивидендов по обыкновенным акциям в размере 102 814 703,64 рубля. Выплачены дивиденды по обыкновенным акциям в размере 101 851 924,14 рубля.

Дивиденды выплачены не полном объеме, в связи с не наступлением на конец 2016 года срока выплаты дивидендов по обыкновенным акциям и с некорректными (неполными) данными о почтовых адресах и банковских реквизитах, содержащимися в реестре акционеров Банка, а также непредставлением акционерами банковских реквизитов для перечисления дивидендов.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

1. Исходя из специфики и масштабов деятельности к наиболее существенным рискам по уровню возможных потерь Банк относит:

- кредитный риск;
- рыночные риски (процентный риск, валютный риск, фондовый риск);
- риск потери ликвидности;
- операционный риск.

2. Управление кредитным риском.

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Банка, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. В связи с этим Банк четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;

- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;

- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;

- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;

- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;

- лимитирование, в т. ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;

- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);

- резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;

- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

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. Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д.

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).

3. Управление рыночными рисками.

К рыночным рискам относятся фондовый риск, валютный риск и процентный риск.

3.1. Управление фондовым риском.

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Банке на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных отчетности. Также на регулярной основе проводится стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

3.2. Управление валютным риском.

Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;

- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

К основным методам минимизации валютного риска, применяемым Банком, относятся:

- диверсификация портфеля (операции проводятся с долларами США, евро, фунтами стерлингов, швейцарскими франками и др.);

- управление открытой валютной позицией;

- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

Важным методом управления валютным риском является установление ограничения на максимальный уровень открытой валютной позиции Банка. Расчет и контроль за уровнем открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе.

3.3. Управление процентным риском.

Для оценки и управления процентным риском Банк применяет метод ГЭП-анализа. Кроме того, регулярно рассчитывается и анализируется показатель чистой процентной маржи, характеризующий изменение уровня процентного риска.

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;

- концентрация внимания на финансовых инструментах, которые наиболее чувствительны к изменению процентных ставок (в рамках активной части – это кредиты и вложения в ценные бумаги, в рамках пассивной части – это депозиты и займы);

- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи Банка;

- 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 финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночными рисками, реализации Процентной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

4. Управление риском потери ликвидности.

Риск потери ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию эффективной системы управления риском ликвидности.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств). Метод анализа платежных потоков заключается в 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 заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной 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 потери ликвидности в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

5. Управление операционным риском.

Оценка и управление операционным риском осуществляется в Банке на регулярной основе.

В целях минимизации операционного риска в Банке:

- особое внимание уделяется обработке процедуры утверждения порядка работы с новыми финансовыми инструментами, при этом операции с новыми финансовыми инструментами начинаются только после тщательного изучения способа отражения данных операций в учете и аналитике;

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

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

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

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

- применяется жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов, контролируется наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах;

- особое внимание уделяется минимизации рисков нарушения информационной безопасности и интернет-банкинга, разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;

- снижение уровня отдельных видов операционного риска может осуществляться за счет аутсорсинга.

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).

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

В отчетном 2016 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками Банком не совершались.

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

№	Лицо (лица), являющиеся стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) в сделке	Цена сделки	Валюта сделки (руб., долл. США, Евро)	Предмет сделки	Дата совершения сделки	Орган управления общества, принявший решение об одобрении
1.	ООО «АСН-Инвест» Заинтересованное лицо – Гурин Г.Ю.	50 000 000	Рубли	Кредит	18.02.2016	Собрание акционеров
2.	ООО «АСН-Инвест» Заинтересованное лицо – Гурин Г.Ю.	20 000 000	Рубли	Кредитная линия	28.03.2016	Собрание акционеров
3.	Вартанов А.А. Заинтересованное лицо – Вартанов В.А.	1 500 000	Рубли	Кредит	04.04.2016	Совет Банка
4.	Артюхов В.В.	10 000	Доллары США	Овердрафт по платежной карте	04.04.2016	Совет Банка
5.	Виноградов А.В.	400 000	Рубли	Кредит	04.04.2016	Совет Банка
6.	ООО «АСН-Инвест» Заинтересованное лицо – Гурин Г.Ю.	10 000 000	Рубли	Кредит	14.04.2016	Собрание акционеров
7.	ООО «ДЕЛЕО» Заинтересованной лицо – Алексеев Д.В.	8 000 000	Рубли	Договор поручительства	29.04.2016	Совет Банка
8.	ООО «РДБ-Трейд» Заинтересованное лицо – Христианов Э.В.	11 200 000	Рубли	Кредитная линия	29.04.2016	Совет Банка
9.	ООО «РДБ-Трейд» Заинтересованное лицо – Христианов Э.В.	19 200 000	Рубли	Кредитная линия	29.04.2016	Совет Банка
10.	Артюхов В.В.	200 000	Рубли	Овердрафт по платежной карте	27.06.2016	Совет Банка
11.	ООО «Оптим» Заинтересованное лицо – Вартанов В.А.	85 000 000	Рубли	Кредитная линия	27.06.2016	Совет Банка
12.	ООО «ЛВЗ Фортуна» Заинтересованное лицо – Вартанов В.А.	1 099 830	Рубли	Банковская гарантия	27.06.2016	Совет Банка
13.	ООО «ЛВЗ Фортуна» Заинтересованное лицо – Вартанов В.А.	11 450 000	Рубли	Банковская гарантия	27.06.2016	Совет Банка
14.	ООО «ЛВЗ Фортуна» Заинтересованное лицо – Вартанов В.А.	20 000 000	Рубли	Банковская гарантия	27.06.2016	Совет Банка
15.	ООО «ЛВЗ Фортуна» Заинтересованное лицо – Вартанов В.А.	1 528 000	Рубли	Банковская гарантия	27.06.2016	Совет Банка
16.	ООО «ЛВЗ Фортуна» Заинтересованное лицо – Вартанов В.А.	2 215 200	Рубли	Банковская гарантия	27.06.2016	Совет Банка
17.	ООО «ЛВЗ Фортуна» Заинтересованное лицо – Вартанов В.А.	100 000 000	Рубли	Банковская гарантия	27.06.2016	Совет Банка

18.	Виноградов А.В.	100 000	Рубли	Кредит	21.07.2016	Совет Банка
19.	Виноградов А.В.	180 000	Рубли	Кредит	13.09.2016	Совет Банка
20.	Артюхов В.Г.	150 000	Рубли	Овердрафт по платежной карте	13.09.2016	Совет Банка
21.	Виноградова Н.С.	150 000	Рубли	Овердрафт по платежной карте	13.09.2016	Совет Банка
22.	Артюхов А.В. Заинтересованные лица – Артюхов В.Г.; Артюхов В.В.	50 000	Рубли	Овердрафт по платежной карте	13.09.2016	Совет Банка
23.	Артюхов А.В. Заинтересованные лица – Артюхов В.Г.; Артюхов В.В.	5 000	Доллары США	Овердрафт по платежной карте	13.09.2016	Совет Банка
24.	ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения» Заинтересованное лицо – Оводенко А.А.	60 000 000	Рубли	Кредитная линия	13.09.2016	Совет Банка
25.	Вартанов А.А. Заинтересованное лицо – Вартанов В.А.	2 000 000	Рубли	Кредит	30.09.2016	Совет Банка
26.	Артюхов В.В.	200 000	Рубли	Кредит	30.09.2016	Совет Банка
27.	Гурин Г.Ю.	100 000	Доллары США	Кредит	05.10.2016	Совет Банка
28.	Гурин Г.Ю.	130 000	Доллары США	Кредит	05.10.2016	Совет Банка
29.	ООО «Т.И.М. ГРУПП» Заинтересованное лицо – Артюхов В.Г.	34 168 767	Рубли	Договор поручительства	07.12.2016	Собрание акционеров
30.	ООО «Т.И.М. ГРУПП» Заинтересованное лицо – Артюхов А.А.	5 368 158	Рубли	Договор поручительства	07.12.2016	Собрание акционеров
31.	Гурин Г.Ю.	150 000	Доллары США	Кредит	09.12.2016	Совет Банка
32.	ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения» Заинтересованное лицо – Оводенко А.А.	60 000 000	Рубли	Кредитная линия	29.12.2016	Совет Банка
33.	Гурин Г.Ю.	85 000	Евро	Кредитная линия	29.12.2016	Совет Банка
34.	ООО «Гео Про Макс» Заинтересованной лицо – Дорган В.В.	100 000 000	Рубли	Договор поручительства	29.12.2016	Совет Банка
35.	ОАО «Автокомбинат-4» Заинтересованной лицо – Артюхов А.А.	50 000 000	Рубли	Договор поручительства	29.12.2016	Совет Банка

10. Состав Совета ПАО «РосДорБанк»

В 2016 году, в соответствии с решением годового общего собрания акционеров (протокол от 04.07.2016г. № 43) в Совет Банка были избраны:

1. АРТЮХОВ Виталий Григорьевич – Председатель Совета Банка.

Председатель Совета директоров ПАО «РосДорБанк».

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

Год рождения – 1944 г.

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

Степень доктора экономических наук, дата присуждения 14.12.1990г.

Ученое звание профессора, дата присвоения 13.12.1991г.

Гражданство: Россия.

Впервые был избран в Совет Банка: 29.01.2016г.

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

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

2. АРТЮХОВ Вадим Витальевич – Член Совета Банка,

Председатель Комитета по стратегии и развитию Совета Банка.

Президент ПАО «РосДорБанк».

Год рождения – 1972 г.

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

Гражданство: Россия.

Впервые был избран в Совет Банка: 29.01.2016г.

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

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

3. ВАРТАНОВ Варган Азатович – Член Совета Банка.

Председатель Совета Директоров ПАО «РосДорБанк».

Член Совета директоров ЗАО «НИПИ «ИнжГео»

Год рождения - 1957 г.

Образование - высшее. Московский институт управления, 1982г., квалификация – инженер-экономист по организации управления, специальность - экономика, организация и управление.

Гражданство: Россия.

Впервые был избран в Совет Банка: 23.03.2001г.

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

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

4. ВАСИЛЕВ Георги - Член Совета Банка, член Комитета по аудиту.

Президент Universal Investment Advisory SA (Швейцария)

Год рождения – 1959 г.

Образование высшее. Институт международных отношений, г. Женева, 1992г. Квалификация – юрист. Специальность – международное право.

Гражданство: Швейцария.

Впервые был избран в Совет Банка: 26.08.2011г.

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 2,96%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 2,96%.

5. ВИНОГРАДОВА Нина Сергеевна - Член Совета Банка, член Комитета по аудиту.
Член Совета директоров ЗАО «ТПК «ТРЕЙДИНВЕСТ».

Первый вице-президент АО «Автокомбинат-4».

Год рождения – 1964 г.

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

Степень кандидата экономических наук, дата присуждения 22.11.2006г.

Ученое звание доцента, дата присвоения 2013г.

Гражданство: Россия.

Впервые был избран в Совет Банка: 29.01.2016г.

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 0,26%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 0,26%.

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

Председатель Правления ПАО «РосДорБанк».

Председатель Совета директоров ООО «АСН-ИНВЕСТ».

Год рождения - 1972 г.

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

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

Гражданство: Россия.

Впервые был избран в Совет Банка: 12.11.1999г.

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 5,16%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 5,09%.

7. ДОРГАН Валерий Викторович – Член Совета Банка.

Исполнительный директор АО «МОСТОТРЕСТ-СЕРВИС».

Заместитель Генерального директора по маркетингу ПАО «МОСТОТРЕСТ».

Год рождения – 1952 г.

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

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

Степень кандидата экономических наук, дата присуждения 31.05.2005г.

Гражданство: Россия.

Впервые был избран в Совет Банка: 29.06.2016г.

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 20,75%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 20,79%.

8. КОРЖАВИН Георгий Анатольевич – Член Совета Банка.

Генеральный директор АО «Концерн «Гранит-Электрон».

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

Год рождения – 1945 г.

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

Степень доктора технических наук, дата присуждения 24.04.2009г.

Ученое звание профессора, дата присвоения 20.10.2010г.
Гражданство: Россия.
Впервые был избран в Совет Банка: 29.01.2016г.
Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 0%.
Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 0%.

9. ОВОДЕНКО Анатолий Аркадьевич – Член Совета Банка.
Президент ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения».
Заведующий кафедрой Международного предпринимательства Института технологий предпринимательства ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения».
Год рождения – 1947 г.
Образование – высшее. Ленинградский институт авиационного приборостроения, 1970г., квалификация – радиоинженер, специальность – радиотехника.
Баварская академия менеджмента (Германия), 1994г., квалификация – магистр.
Университет Штата Индиана (США), 2007г., квалификация – проектный менеджер.
Степень доктора технических наук, дата присуждения 03.07.1987г.
Ученое звание профессора, дата присвоения 18.11.1988г.
Гражданство: Россия.
Впервые был избран в Совет Банка: 29.01.2016г.
Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 1,69%.
Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 1,69%.

10. ШАПЛЫКО Дмитрий Владимирович - Член Совета Банка, член Комитета по аудиту.
Первый Заместитель Генерального директора ПАО «ГТЛК».
Год рождения - 1969 г.
Образование - высшее. Московский институт электронного машиностроения, 1994г., квалификация – инженер электронной техники, специальность - электронное машиностроение.
Аспирантура Всесоюзного заочного финансового-экономического института, 2003г.
Степень кандидата экономических наук, дата присуждения 25.06.2003г.
Гражданство: Россия.
Впервые был избран в Совет Банка: 17.05.2002г.
Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 0%.
Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 0%.

11. ШИБАЕВ Сергей Викторович - Член Совета Банка, Председатель Комитета по аудиту.
Независимый директор.
Директор Кафа Финанс Инк. (Kafa Finance Inc.) (Канада).
Член Совета директоров ПАО «АК БАРС» БАНК.
Член Совета директоров СПАО «РЕСО-Гарантия».
Член Совета директоров ОАО «Катрен».
Член Совета директоров Кернел (Kernel Holding S.A.), Люксембург.
Член Совета директоров ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК».
Год рождения -1959 г.
Образование – высшее. Московский государственный институт международных отношений МИД СССР, 1981г., квалификация – экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка, специальность – международные экономические отношения.
Аспирантура МГИМО МИД СССР, кандидат экономических наук, 26.02.1985г.
Хенли Менеджмент Колледж (Великобритания), 1997г., квалификация – магистр делового администрирования (МВА).

Ассоциация Дипломированных Сертифицированных Бухгалтеров (АССА) (Великобритания), 1995г., квалификация – дипломированный бухгалтер.

Гражданство: Россия.

Впервые был избран в Совет Банка: 18.04.2014г.

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

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

В течение 2016 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
Виноградова Нина Сергеевна	11.08.2016г.	Покупка акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 26899 шт.
Гурин Глеб Юрьевич	01.04.2016г.	Продажа акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 166185 шт.
Гурин Глеб Юрьевич	11.08.2016г.	Продажа акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 8274 шт.
Гурин Глеб Юрьевич	12.10.2016г.	Продажа акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 142347 шт.
Дорган Валерий Викторович	01.04.2016г.	Покупка акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 403225 шт.
Дорган Валерий Викторович	11.07.2016г.	Покупка акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 1606590 шт.
Дорган Валерий Викторович	12.10.2016г.	Покупка акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 142347 шт.
Высилев Георги	21.10.2016г.	Дарение ценных бумаг	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 300977 шт.

11. Сведения о единоличном и коллегиальном исполнительных органах Банка

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

Коллегиальный исполнительный орган предусмотрен – Правление Банка.

Председателем Правления Банка является:

ГУРИН Глеб Юрьевич

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

Председатель Совета директоров ООО «АСН-ИНВЕСТ».

Год рождения - 1972 г.

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

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

Гражданство: Россия.

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

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 5,16%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 5,09%.

Членами коллегиального исполнительного органа являются:

1. АЛЕКСЕЕВ Денис Валерьевич - Заместитель Председателя Правления

Год рождения – 1976 г.

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

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

Степень кандидата экономических наук, дата присуждения 27.02.2002г.

Гражданство: Россия.

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

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

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

2. ВОЖОВ Анатолий Анатольевич - Заместитель Председателя Правления.

Год рождения – 1970 г.

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

Гражданство: Россия.

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

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 0,73%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 0,73%

3. ИВАНОВ Дмитрий Викторович – Начальник Юридического Департамента.

Год рождения – 1974 г.

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

Гражданство: Россия.

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

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

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

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

4. ХРИСТИАНОВ Эдуард Владиславович - Первый Заместитель Председателя Правления.

Год рождения - 1972 г.

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

Гражданство: Россия.

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

Имеет большой опыт работы в коммерческих и государственных структурах: 2010-2011гг. – Советник Вице-президента ЗАО ММВБ; 2012г. – помощник руководителя, заместитель руководителя Представительства администрации Костромской области при Правительстве РФ; 2013-2014гг. – ведущий специалист-эксперт, специалист 1-го разряда отдела внутреннего финансового аудита Департамента контроля за реализацией государственных программ и переданных полномочий Министерства регионального развития РФ.

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

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

В течение отчетного года в Правление Банка входило следующее лицо, не являющееся в настоящее время членом Правления ПАО «РосДорБанк»:

ВИНОГРАДОВ Алексей Викторович – Управляющий Директор административного отдела Аппарата Председателя Правления.

Год рождения – 1972 г.

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

Гражданство: Россия.

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

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 0,50%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 0,50%

В течение 2016 года членами Правления Банка были совершены следующие сделки с акциями общества:

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
--	-------------	--	---

Вожов Анатолий Анатольевич	11.08.2016г.	Продажа акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 11280 шт.
-------------------------------	--------------	---------------	--

12. Вознаграждение единоличного, коллегиального исполнительного и наблюдательного органов

В Банке не предусмотрена выплата вознаграждения членам Совета Банка.

Годовым общим собранием акционеров ПАО «РосДорБанк» (протокол от 04.07.2016г. № 43) одобрено решение о выплате компенсации всех разумных расходов, которые будут понесены в ходе и в связи с исполнением обязанностей членом Совета Банка на основании документов, подтверждающих произведенные расходы в общем размере не более 500.000,00 (Пятьсот тысяч) рублей в год каждому члену Совета Банка. Размер компенсационных выплат за 2016 год составил 277 тыс. руб..

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 инвестиционного портфеля, 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: бонусов и выходных пособий.

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

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

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

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

Вознаграждения, выплаченные в течение 2016 года Правлению Банка, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату медицинского обслуживания составили 62 751 тыс. рублей (в течение 2015 года: 54 421 тыс. рублей), что составляет 16% в общем объеме фонда оплаты труда работников Банка, включая расходы по добровольному медицинскому страхованию (2015 год: 14%).

Дивиденды, выплаченные основному управленческому персоналу Банка в 2016 году по итогам деятельности Банка за 2015 год, составили 6 032 тыс. рублей (в 2015 году, по итогам деятельности за 2014 год: 3 040 тыс. рублей).

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2017 г. составила 5 человек (на 01.01.2016 года: 6 человек).

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков, относятся Председатель Правления Банка, члены Правления Банка и иные работники, принимающие риски. Численность данной категории работников на 01.01.2017г. составляет 22 человека (на 01.01.2016г.: 22 человека).

Численность работников, управляющих рисками, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками, на 01.01.2017г. составляет 6 человек (на 01.01.2017г.: 6 человек).

Вознаграждения, выплаченные работникам Банка, принимающим и управляющим рисками, включают оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату медицинского обслуживания. В течение 2016 года выплаты составили:

- работникам, принимающим риски 47 277 тыс. рублей (2015 года: 50 092 тыс. рублей), что составляет 12% в общем объеме фонда оплаты труда работников Банка (2015 год: 13%);
- работникам, управляющим рисками 12769 тыс. рублей (2015 года: 11 187 тыс. рублей), что составляет 3% в общем объеме фонда оплаты труда работников Банка (2015 год: 3%).

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банка, работникам, принимающим и управляющим рисками в течение 2016 года не выплачивались.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в 2016 году соблюдались в полном объеме.

Выплата вознаграждений членам Совета Банка и ревизионной комиссии в течение 2016 года не производилась.

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

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

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

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

В 2016 году было проведено 15 заседаний Совета ПАО «РосДорБанк» на которых 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; политика по вознаграждению исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка и другие вопросы.

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

Комитет по аудиту Совета ПАО «РосДорБанк» был избран на заседании Совета Банка (протокол от 21.07.2016г. № 387) из членов Совета Банка в составе 3-х человек: Шибяев С.В.

– независимый директор, Василев Г., Шаплыко Д.В. Совет Банка избрал в состав Комитета по аудиту Виноградову Н.С. – независимый директор и вывел Шибаева С.В. (протокол от 19.12.2016г. № 393). В своей деятельности Комитет по аудиту руководствуется законодательными и нормативными актами Российской Федерации, Уставом Банка, утвержденным решением годового общего собрания акционеров (протокол от 18.05.2011г. № 34), Положением о Совете Банка, утвержденным решением внеочередного общего собрания акционеров (протокол от 03.02.2016г. № 42) и Положением о Комитете по аудиту ОАО «РосДорБанк», утвержденным решением Совета Банка (протокол от 23.04.2014г. № 330). В течение 2016 года было проведено 4 заседания Комитета по аудиту.

Комитет по стратегии и развитию Совета ПАО «РосДорБанк» был избран на заседании Совета Банка (протокол от 21.07.2016г. № 387) в составе 5-х человек: Артюхов В.В. – Председатель Комитета, Гурин. Г.Ю., Побединская Г.А., Ким П.А., Кондаков В.Л. В своей деятельности Комитет по стратегии и развитию руководствуется законодательными и нормативными актами Российской Федерации, Уставом Банка, утвержденным решением годового общего собрания акционеров (протокол от 18.05.2011г. № 34), Положением о Совете Банка, утвержденным решением внеочередного общего собрания акционеров (протокол от 03.02.2016г. № 42) и Положением о Комитете по стратегии и развитию ПАО «РосДорБанк», утвержденным решением Совета Банка (протокол от 09.12.2015г. № 378). В течение 2016 года было проведено 5 заседаний Комитета по стратегии и развитию.

Комитет управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий Совета ПАО «РосДорБанк» был избран на заседании Совета Банка (протокол от 14.10.2016г. № 391) в составе 4-х человек: Окрепилов В.В. – Председатель Комитета, Виноградов А.В., Вожов А.А., Побединская Г.А. В своей деятельности Комитет управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий руководствуется законодательными и нормативными актами Российской Федерации, Уставом Банка, утвержденным решением годового общего собрания акционеров (протокол от 18.05.2011г. № 34), Положением о Совете Банка, утвержденным решением внеочередного общего собрания акционеров (протокол от 03.02.2016г. № 42) и Положением о Комитете управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий ПАО «РосДорБанк», утвержденным решением Совета Банка (протокол от 19.12.2016г. № 393).

Внеочередным общим собранием акционеров Банка утвержден Кодекс корпоративного управления ОАО «РосДорБанк» (протокол от 28.09.2010 г. № 33).

Совет ПАО «РосДорБанк» проводит оценку состояния корпоративного управления один раз в год.

Результаты оценки состояния корпоративного управления «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество), проведенного Советом Банка по итогам 2016 года (протокол заседания Совета Банка от 10.02.2017г. № 395), позволяют оценить уровень корпоративного управления в Банке как соответствующий характеру и масштабам деятельности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14. Иная информация

Дополнительная информация для акционеров

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

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

Телефон: (495) 276-00-22

Факс: (495) 959-60-10

E-mail: mail@rdb.ru

ИНН 7718011918

КПП 997950001

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

БИК 044525666

код ОКПО 13243000

код ОКВЭД 64.19

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

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

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

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

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

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

Контактные телефоны: (495) 959-71-53

По вопросам получения доступа к информации для акционеров можно обращаться:

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

Контактные телефоны: (495) 959-71-53

Аудиторами Банка являются:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР»

Адрес: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6

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

ООО «Интерком-Аудит БКР» включено 14 августа 2013 года в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 11301050981.

**Председатель Правления
ПАО «РосДорБанк»**

Г.Ю. Гурин

Приложение к Годовому отчету ПАО «РосДорБанк» за 2016 год

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Заявление Совета ПАО «РосДорБанк»

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

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

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

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

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

Реализуемая в ПАО «РосДорБанк» модель корпоративного управления обеспечивает:

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

Структура органов управления и контроля, лежащая в основе модели корпоративного управления ПАО «РосДорБанк» приведена в Годовом отчете Банка за 2016 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 2017 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 поведения.

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

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

		<p>особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>		
1.1.4.	<p>Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.</p>	<p>1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	Соблюдается	
1.1.5	<p>Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.</p>	<p>1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения</p>	Соблюдается	

		соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.		
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы	<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.</p> <p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.</p>	Частично соблюдается	По пункту 3: Совет Банка не считает необходимым следовать рекомендациям пункта 3, т.к. с учетом статистики участия и уровня активности миноритарных акционеров нет оснований для возложения на кредитную организацию дополнительных расходов при подготовке и проведении общих собраний акционеров. Количество акционеров Банка позволяет обеспечить их присутствие на собраниях лично либо через представителей либо путем направления бюллетеней по каждому вопросу повестки общего годового собрания в сроки, предусмотренные законодательством.
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило	1. В обществе разработана,	Частично соблюдается	В Уставе Банка определен

	прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты	утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика. 2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.		порядок расчета размера дивидендов их выплаты по привилегированным акциям. Дивидендная политика не утверждалась.
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды	Не соблюдается	Дивидендная политика отсутствует
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	Соблюдается	
1.2.4.	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы	Соблюдается	

		контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.		
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделил надлежащее внимание	Соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	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	1. Качество и надежность	Соблюдается	

	и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.		
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	Соблюдается	
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, 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)	Соблюдается	

		реализации стратегии и бизнес-планов общества		
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	Соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	Частично соблюдается	Вознаграждение членам Совета Банка не выплачивается. Годовым общим собранием акционеров (протокол от 04.07.2016г. № 43) принято решение об одобрении компенсации всех разумных расходов, которые будут понесены в ходе и в связи с исполнением обязанностей членов Совета Банка на основании документов, подтверждающих произведенные расходы в общем размере не более 500.000,00 (Пятьсот тысяч) рублей в год каждому члену Совета Банка.
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении	1. Совет директоров играет ключевую роль в	Соблюдается	

	и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов		
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	Соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	Соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	Частично соблюдается	Годовой отчет не включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами.

2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	Соблюдается	
2.3.	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.	Соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты	Соблюдается	

		оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров		
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	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 рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	Соблюдается	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			

2.4.1	<p>Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.</p>	<p>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.</p>	Соблюдается	В состав Совета Банка входит один независимый директор
2.4.2	<p>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>	<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. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета</p>	Частично соблюдается	<p>В Банке не разработаны специально процедуры, определяющие необходимые действия члена Совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым. Закон «Об акционерных обществах» в достаточной степени регулируют данный вопрос, предусматривая, что члены Совета директоров обязаны довести до сведения Совета директоров (наблюдательного</p>

		<p>директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</p>		<p>Совета) Банка, ревизионной комиссии Банка и аудитора информацию:• о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);• о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;• об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.</p>
2.4.3	<p>Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.</p>	<p>1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.</p>	<p>Частично соблюдается</p>	<p>Член Совета Банка Шибает С.В. является независимым директором.</p> <p>Члены Совета Банка Шаплыко Д.В., Виноградова Н.С. по мнению Совета Банка также сохраняют независимость, несмотря на превышение Шаплыко Д.В. рекомендованного срока членства в составе Совета Банка и наличия у Виноградовой Н.С. пакета акций Банка в размере 0,26% уставного капитала по следующим причинам: Подход вышеназванных</p>

				<p>членов Совета Банка к исполнению своих обязанностей, в т.ч. членов Комитета по аудиту, свидетельствует о независимости мнений и суждений; они требуют от руководства и ключевых сотрудников Банка ответа на трудные, критически поставленные вопросы и запрашивают в необходимых случаях дополнительную информацию по поставленным вопросам.</p> <p>Соответственно из одиннадцати членов Совета Банка трое являются независимыми.</p>
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	Соблюдается	
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор <3>.	Не соблюдается	Председатель Совета Банка является неисполнительным директором и не является независимым. Банк расценивает данное отклонение от рекомендаций

	независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.		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.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	Соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	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	<p>Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.</p>	<p>1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p>	Частично соблюдается	<p>В Анкете члена (кандидата в члены Совета директоров) Банка есть указание на то, что член Совета директоров (кандидат в члены Совета директоров) обязан уведомлять Банк обо всех изменениях, связанных с персональными данными и данными о владении акциями Банка.</p> <p>Во внутренних документах Банка отдельно не указано, что член Совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов, но в Банке ни разу не было случаев голосования при наличии конфликта интересов. 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>
2.6.2	Права и обязанности членов совета	1. В обществе приняты и	Соблюдается	

	директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.		
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</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 и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p>	Соблюдается	
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.</p> <p>2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий</p>	Соблюдается	

		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.	Соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	Соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	Соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на	Соблюдается	

	голосов всех избранных членов совета директоров.	заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.		
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.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода. 	Частично соблюдается	Большинство членов Комитета по аудиту составляют независимые директора. В состав Комитета по аудиту входят три Независимый директора из четырех членов Комитета. Председатель Комитета по аудиту – независимый директор.
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из	<ol style="list-style-type: none"> 1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является 	Частично соблюдается	Советом Банка из Членов Совета Банка назначено ответственное лицо Совета Банка по вознаграждениям

	независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	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.		
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.	Не соблюдается	Масштабы деятельности Банка не требуют создания указанного комитета.
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	Соблюдается	Кроме Комитета по аудиту в Банке сформированы следующие комитеты: Комитет по стратегии и развитию; Комитет управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий.

	корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).			
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	Частично соблюдается	По пункту 1: Банк не видит необходимости в полном соответствии рекомендациям пункта 1, т.к. Комитет по аудиту возглавляет независимый директор, а другие комитеты возглавляют члены Совета директоров, имеющие высокую квалификацию и большой профессиональный опыт и навыки для организации выполнения задач комитетов.
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	Соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов,	Не соблюдается	Самооценка не включала оценку отдельных членов Совета директоров.

	совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.		
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).	Не соблюдается	Внешний консультант Банком не привлекался. Культура проведения оценки работы формируется Банком постепенно. В январе 2016 года в Банке почти наполовину сменился состав Совета, и на данном этапе привлечение внешнего консультанта представляется преждевременным. Банк не видит необходимости в полном соответствии рекомендациям указанного пункта, т.к. осуществляет самооценку качества работы Совета Банка по широкому кругу вопросов, рекомендованных Банком России, позволяющих оценивать эффективность работы Совета Банка.
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. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая	Не соблюдается	Совет Банка не видит необходимости во введении в ближайшее время должности Корпоративного секретаря, так как в Банке основные функции корпоративного секретаря осуществляет назначенный Советом Банка Секретарь Совета, деятельность которого (права и обязанности) регламентированы внутренними нормативными документами Банка. Действующий Секретарь Совета Банка

		информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.		(Ерохина Ирина Ивановна) назначен Советом Банка в 1998 году, обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров. В Банке создано Управление акционерного капитала, осуществляющее функции по взаимодействию акционерами, координации действий по защите прав и интересов акционеров, поддержке эффективной работы Совета Банка
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	Не соблюдается	Действующий Секретарь Совета Банка назначается и освобождается от должности Советом Банка и обладает необходимыми полномочиями и ресурсами для выполнения поставленных перед ним задач. Совет директоров избирает Секретаря Совета Банка.
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к	Частично соблюдается	Выплата вознаграждения членам Совета Банка не осуществляется.

	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.	вознаграждению указанных лиц.		
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	Соблюдается	
4.1.3	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.	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.	Соблюдается	

4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	Частично соблюдается	Возмещение расходов Членом Совета Банка одобрено на годовом общем собрании акционеров, протокол от 04.07.2016г. № 43
4.2.	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	Соблюдается	Выплата вознаграждения членам Совета Банка не осуществляется.
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров,	Соблюдается	Выплата вознаграждения членам Совета Банка не осуществляется.

	общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.		
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	Соблюдается	Выплата вознаграждения членам Совета Банка не осуществляется.
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в 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	Частично соблюдается	Советом Банка в 2015 году (протокол от 29.12.15г № 379) утверждены следующие внутренние документы: Положение о системе оплаты труда Председателя Правления в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (публичное акционерное общество) в новой редакции; Положение о системе оплаты труда членов коллегиального исполнительного органа (Правления) в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (публичное

		<p>применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>		<p>акционерное общество) в новой редакции;</p> <p>Положение о системе оплаты труда работников, принимающих и управляющих рисками и работников, осуществляющих внутренний контроль в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (публичное акционерное общество) в новой редакции.</p> <p>В Банке случаев неправомерных премиальных выплат не было. Если таковые будут, то возврат будет осуществляться в соответствии с применимым законодательством.</p>
4.3.2	<p>Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).</p>	<p>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).</p> <p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в</p>	Не соблюдается	<p>Программа долгосрочной мотивации в Банке не разработана, поскольку в настоящее время разработка программы долгосрочной мотивации представляется несвоевременной.</p>

		такой программе 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.		
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	Не соблюдается	Выплата «золотых парашютов» политиками Банка не предусмотрена.
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	Соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и	1. Исполнительные органы общества обеспечили	Соблюдается	

	поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.		
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	Соблюдается	В 2015 году Совет Банка утвердил Политику противодействия коррупции (протокол от 17.11.2015г. № 376)
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	Соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное	Соблюдается	

	привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.		
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	Соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1.	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	Частично соблюдается	Советом Банка утверждена Информационная политика (протокол от 31.03.14г. № 328). В 2016 году вопрос, связанный с соблюдением информационной политики не рассматривался. Рассмотрение этого вопроса планируется осуществить в 2017 году до проведения годового общего собрания акционеров.
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах	Соблюдается	В банке нет одного лица контролирующего общество.

	соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	<p>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>		
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	<p>1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской</p>	Соблюдается	Доля иностранных инвесторов в капитале Банка не существенна.

		<p>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 и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</p>		
6.2.2	<p>Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.</p>	<p>1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p> <p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p>	Соблюдается	
6.2.3	<p>Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами,</p>	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых</p>	Соблюдается	

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

	<p>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 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>перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.</p>		
7.1.2	<p>Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию</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>	Частично соблюдается	<p>Банк не видит необходимости в настоящий момент разрабатывать процедуру, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения, учитывая, что Совет Банка играет ключевую роль в</p>

	независимых директоров общества.			принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, учитывая, что большинство вопросов по существенным корпоративным действиям отнесены к компетенции Совета директоров, а также директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения на заседаниях комитетах Совета Банка в рамках их компетенции.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления	Соблюдается	
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных	Соблюдается	

	последствий совершения таких действий	корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.		
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	<p>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	Соблюдается	