

«Утверждено»
Советом Банка ПАО «РосДорБанк»
Протокол от «__» _____ 201_г. № __

«Утверждено»
годовым общим собранием акционеров
ПАО «РосДорБанк»
Протокол от «__» _____ 201_г. № __

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 2015 год число действующих кредитных организаций сократилось с 834 (на 01.01.2015 года) до 733 (на 01.01.2016). При этом в Московском регионе их число также снизилось с 459 до 392.

По данным Информационного Агентства «BANKIRU» в Рейтинге (рэнкинге) российских банков по ключевым показателям деятельности на 1 января 2016 года ПАО «РосДорБанк» занимает 211 место по размеру активов-нетто, 217 по величине капитала и 202 по сумме прибыли (на 1 января 2015г. 209-е, 237-е и 270-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 39 банков, отличающиеся от ПАО «РосДорБанк» в 2 раза по величине активов-нетто и собственному капиталу (в меньшую и в большую стороны).

В данной группе ПАО «РосДорБанк» занимает 14 место по размеру активов-нетто и 19 место по величине собственного капитала; по показателям рентабельности активов (ROA - 0,61%) 15 - место, рентабельности капитала (ROE – 5,03%) 14 – место.

Треть банков выборки по итогам 2015 года являются убыточными.

№	Наименование организации	Активы-нетто (средние за год)	Собственный капитал (средний за год)	Прибыль за 2015г. ¹	Рентабельность активов	Рентабельность капитала
1	КБ 'АЛЬТА-БАНК' (ЗАО)	22 476 418	2 846 896	199 655	0,89	7,01
2	АКБ 'ЛАНТА-БАНК' (АО)	22 302 488	2 556 725	255 866	1,15	10,01
3	АО 'ТЕНБАНК'	21 980 100	1 831 449	-903 371	-4,11	-49,33
4	НАЦИНВЕСТПРОМБАНК' (АО)	20 089 921	3 370 825	10 220	0,05	0,30
5	АО 'ДЕНИЗБАНК МОСКВА'	19 309 162	3 382 158	368 350	1,91	10,89
6	ООО КБ 'АРЕСБАНК'	19 280 545	2 833 767	334 769	1,74	11,81
7	ЗАО АКБ 'АЛЕФ-БАНК'	18 424 138	3 176 159	363 087	1,97	11,43
8	БАНК 'РАЗВИТИЕ-СТОЛИЦА'	16 720 398	2 841 750	129 807	0,78	4,57
9	КБ 'РУССКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ'	15 866 900	1 883 627	-68 174	-0,43	-3,62
10	АО 'НК БАНК'	15 838 669	2 368 598	-156 630	-0,99	-6,61
11	АО 'ГРАНД ИНВЕСТ БАНК'	15 832 707	2 027 791	116 991	0,74	5,77
12	АО 'ДАНСКЕ БАНК'	15 745 402	2 110 163	355 039	2,25	16,83
13	КБ 'ГАРАНТ-ИНВЕСТ' (АО)	15 219 913	1 434 930	126 505	0,83	8,82
14	ПАО 'РОСДОРБАНК'	15 176 295	1 829 153	91 975	0,61	5,03
15	ЗАО 'УРИ БАНК'	15 074 026	1 947 803	321 475	2,13	16,50
16	ООО КБ 'РОСАВТОБАНК'	14 954 851	1 522 765	-630 353	-4,22	-41,40
17	ПАО МАБ 'ТЕМПБАНК'	14 315 885	1 362 750	-446 928	-3,12	-32,80
18	ООО 'АТБ' БАНК	13 338 996	3 003 414	61 670	0,46	2,05
19	КБ 'НЕФТЯНОЙ АЛЪЯНС'	13 199 595	1 772 991	1 283	0,01	0,07
20	ПАО КБ 'ЕВРОСИТИБАНК'	12 845 948	1 395 289	22 757	0,18	1,63
21	КБ 'ГАРАНТИ БАНК-МОСКВА'	12 552 263	2 947 080	-175 994	-1,40	-5,97
22	БАНК 'СОЛИДАРНОСТЬ' АО	12 361 857	1 366 039	-27 760	-0,22	-2,03
23	БАНК НФК (ЗАО)	12 266 794	2 724 470	-108 948	-0,89	-4,00
24	КИВИ БАНК (АО)	11 269 716	1 395 105	667 677	5,92	47,86
25	ООО КБ 'АГРОСОЮЗ'	11 221 450	1 124 592	16 570	0,15	1,47
26	АКБ 'ХОВАНСКИЙ' (АО)	10 884 594	1 706 472	26 165	0,24	1,53
27	БАНК 'КРЕДИТ-МОСКВА'	10 752 657	1 009 655	-87 397	-0,81	-8,66
28	АО 'МБ БАНК'	10 661 519	2 924 960	526 168	4,94	17,99

29	АО 'ГУТА-БАНК'	10 327 202	2 858 057	-531 171	-5,14	-18,59
30	АКБ 'СЛАВИЯ' (АО)	10 214 628	1 663 551	16 948	0,17	1,02
31	АО 'АРКСБАНК'	9 238 006	1 182 070	-183 381	-1,99	-15,51
32	АО 'НЕФТЕПРОМБАНК'	9 110 775	1 612 011	161 455	1,77	10,02
33	ООО 'БАНК БКФ'	9 034 559	1 564 560	31 189	0,35	1,99
34	МИЛЛЕНИУМ БАНК' (ЗАО)	8 665 661	1 122 230	-609 172	-7,03	-54,28
35	БАНК 'МНХБ' ПАО	8 526 253	1 146 965	139 602	1,64	12,17
36	ООО КБ 'АЛЬБА АЛЪЯНС'	8 425 204	1 269 535	8 195	0,10	0,65
37	АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК (АО)	8 251 301	962 035	-784 218	-9,50	-81,52
38	АО 'БАНК ФИНАМ'	8 110 797	1 480 115	23 903	0,29	1,61
39	КБ 'ЭКСПРЕСС-КРЕДИТ' (АО)	7 743 773	1 008 333	-61 415	-0,79	-6,09

В сентябре 2015 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service совместно с Moody's Interfax Rating Agency (Россия) подтвердило присвоенный Банку 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 3 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>	2015	2014	Прирост / снижение
Прибыль /(убыток) до налогообложения	134 962	115 535	19 427
Налоги уплаченные	53 672	45 918	7 754
В том числе: налог на прибыль (20%), налог на доходы по операциям с ценными бумагами (15%).	21 950	15 039	6 911
Отложенный налоговый актив	34 012	-	34 012
Чистая прибыль/ (убыток)	115 302	69 617	45 685
Собственные средства	1 855 614	1 861 251	-5 637
Активы	14 435 396	16 380 652	-1 945 256
Привлеченные средства	12 884 727	14 889 464	-2 004 737

Динамика показателей деятельности

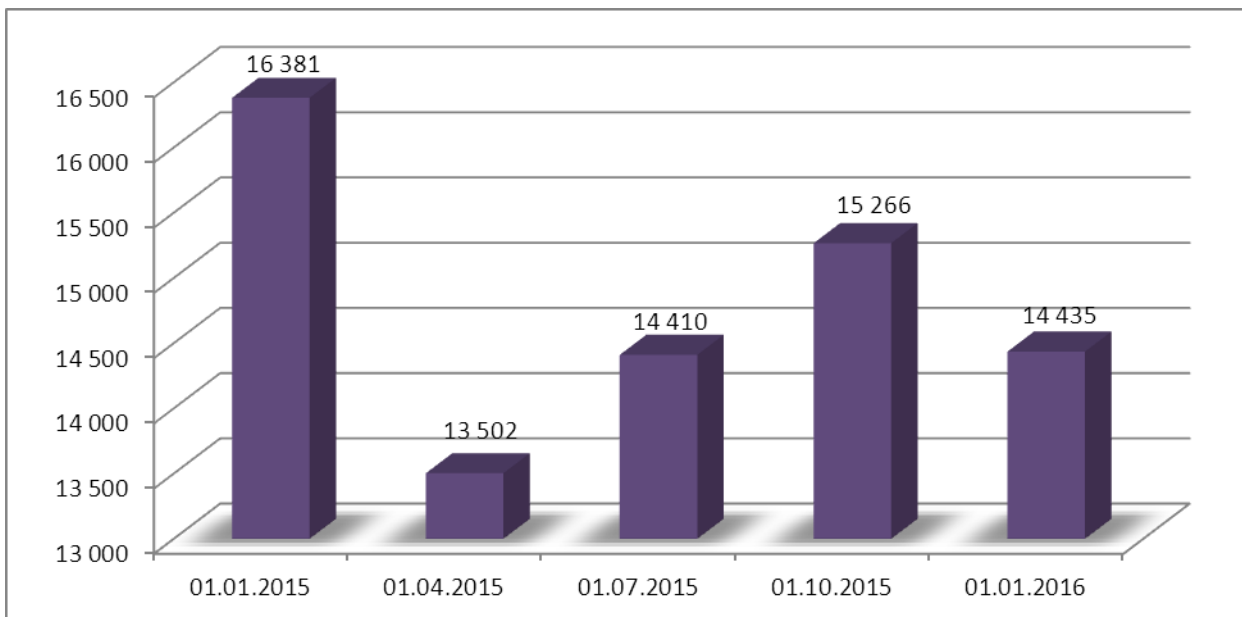
<i>в тысячах рублей</i>	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Прибыль до налогообложения	131 689	51 665	100 836	118 506	115 535	134 962
Налоги (включая налог на прибыль)	32 788	51 272	49 338	46 968	45 918	19 660
Чистая прибыль	98 901	393	51 498	71 538	69 617	115 302
Собственные средства	1 460 447	1 408 651	1 459 976	1 521 951	1 861 251	1 855 614
Активы	11 189 331	12 200 398	13 142 436	15 168 520	16 380 652	14 435 396
Привлеченные средства	9 736 379	10 807 853	11 758 674	13 697 751	14 889 464	12 884 727

Активы Банка на 01.01.2016 года составили 14 435 396 тыс. рублей (01.01.2015 г. – 16 380 652 тыс. рублей). Снижение активов за 2015 год – 1 945 256 тыс. рублей или 12%. Снижение активов обусловлено снижением кредитного портфеля, а также снижением ликвидных активов, размещенных на корсчетах в других банках.

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

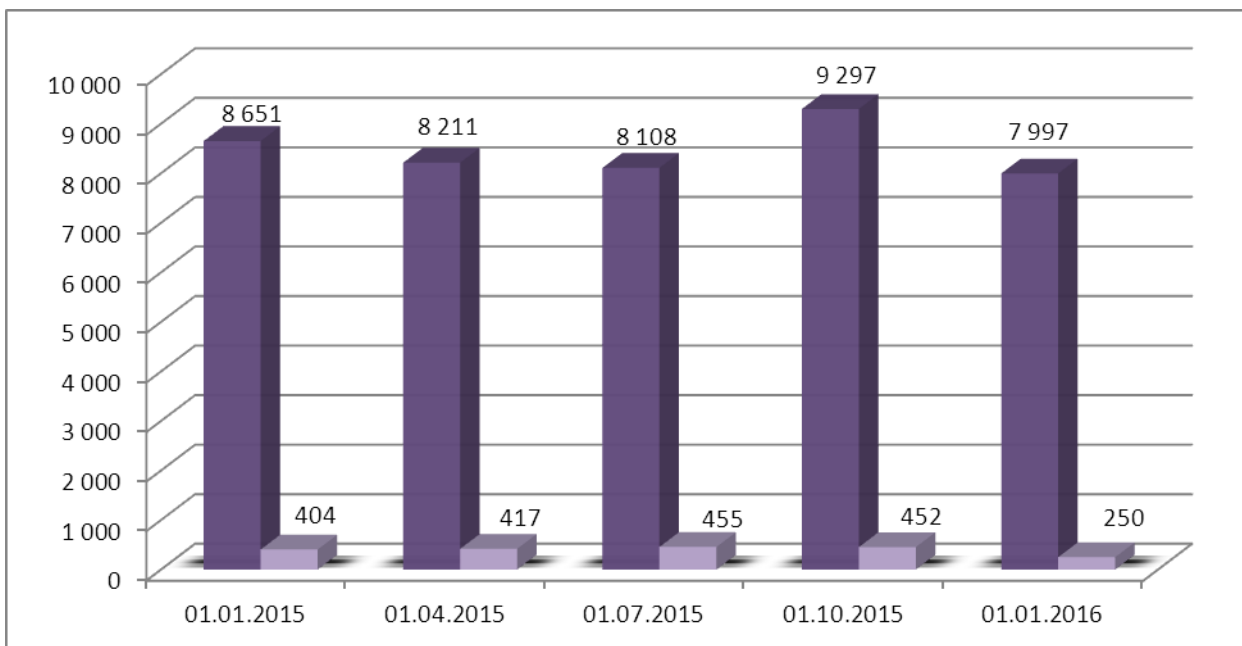
Самая максимальная сумма активов Банка на начало года, что вызвано повышенным притоком средств клиентов на 01.01.2015 года, в связи с чем, в течение года наблюдается снижение активов. На 01.01.2016 года значение показателя достигает 14,4 млрд. рублей, что приближено к среднему значению активов за год – 14,8 млрд. рублей.

Динамика активов Банка за 2015 год (млн. рублей)



В 2015 году кредитный портфель Банка снизился на 7,6%. Размер кредитного портфеля составил на конец года 7 997 260 тыс. рублей, снижение – 654 078 тыс. рублей (по кредитам юридическим лицам снижение – 813 266 тыс. рублей, по кредитам физическим лицам рост - 159 188 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 определен-

Динамика предоставленных кредитов и резервов за 2015 год (млн. рублей)



ном уровне и улучшение его кредитного качества путем ужесточения требований к кредитоспособности заемщиков.

На 01.01.2016 г. сумма просроченной задолженности составила 270 562 тыс. рублей или 3,4% от кредитного портфеля (2014 г.: 344 357 тыс. рублей или 4,0% кредитного портфеля). Качество кредитного портфеля осталось на достаточно высоком уровне: в 2015 году доля кредитов 1-ой и 2-ой категории качества составили 85,9% в ссудной задолженности (2014 год: 91,4%). Резервы в целом по Банку составили 299 114 тыс. рублей, из них 250 389 тыс. рублей по кредитному портфелю. Процент резервирования по кредитному портфелю на 01.01.2016 г. составил 3,1% (на 01.01.2015 г.: 4,7%).

В течение 2015 года Банк продолжал активно работать на рынке ценных бумаг. Портфель ценных бумаг Банка на 01.01.2016 год составил 4 398 981 тыс. рублей (01.01.2015 г. – 4 309 404 тыс. рублей):

- торговые ценные бумаги, включающие высоколиквидные облигации с номиналом в российских рублях, свободно обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (муниципальные облигации, облигации банков резидентов и российских компаний) в размере 291 633 тыс. рублей (2014г.: 641 230 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 2 419 999 тыс. рублей (2014г.: 2 615 841 тыс. рублей);
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, выпущенные Правительством Москвы, крупными российскими компаниями и нерезидентами в размере 1 681 950 тыс. рублей (2014г.: 1 004 460 тыс. рублей);
- вложения в доли других компаний с учетом сформированного резерва в размере 5 399 тыс. рублей (2014г.: 2 261 тыс. рублей);
- учтенные векселя на 01.01.2016 года отсутствуют (2014г.: 45 612 тыс. рублей).

Еврооблигации, включенные в портфель для продажи, представлены ценными бумагами иностранных эмитентов, входящих в ломбардный список Банка России и котируемые на ММВБ, с номиналом в долларах США.

Обязательства Банка

Структура привлеченных средств Банка на 01.01.2016 год включает следующие финансовые инструменты:

- привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, полученные от Банка России – 1 342 679 тыс. рублей (2014 г.- 2 772 163 тыс. рублей);
- средства кредитных организаций – 284 826 тыс. рублей, в т.ч. кредиты и депозиты – 195 960 тыс. рублей (2014 г.- 397 413 тыс. рублей, в т.ч. кредиты и депозиты – 357 299 тыс. рублей);
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 10 648 097 тыс. рублей, в т.ч. депозиты – 7 954 738 тыс. рублей (2014 г.- 11 066 049 тыс. рублей, в т.ч. депозиты – 7 552 546 тыс. рублей);
- выпущенные долговые обязательства (собственные векселя) – 609 125 тыс. рублей (2014 г.- 653 839 тыс. рублей).

Выпущенные долговые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2016 г. включают дисконтные векселя – 609 125 тыс. рублей (2014 г.: 653 839 тыс. рублей).

Наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные в срочные депозиты и на счета «до востребования» средства клиентов: юридических лиц – 38% привлеченных средств, физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей - 45% привлеченных средств (2014 г.: 38% и 36% соответственно).

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

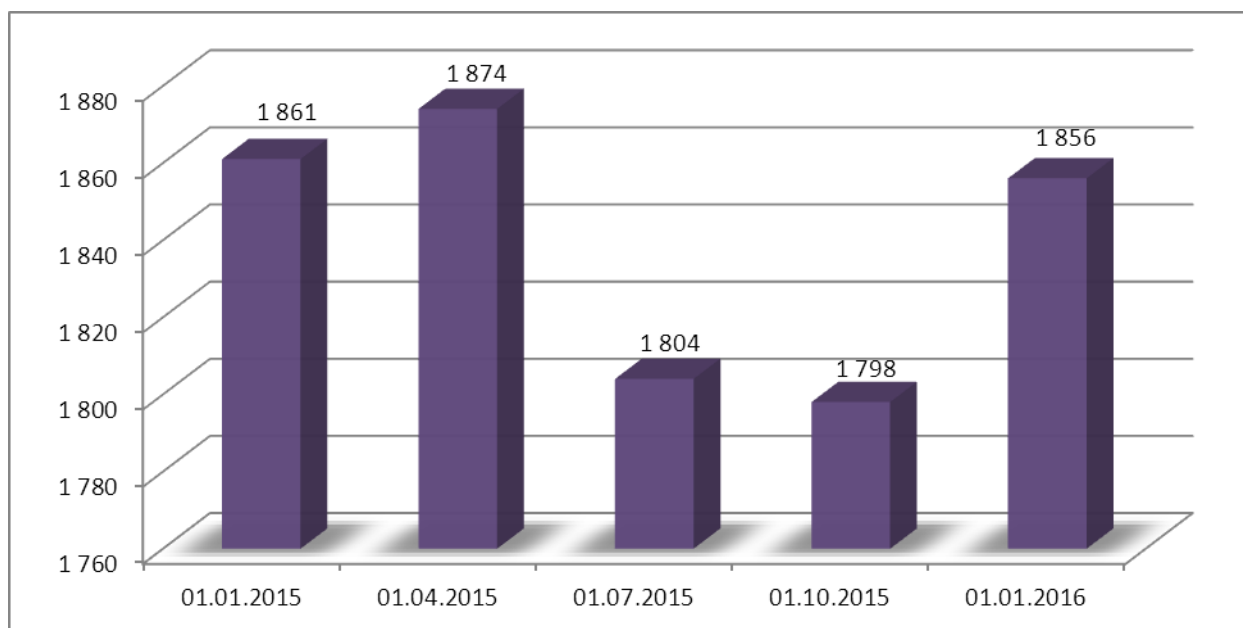
средств от кредитных организаций, юридических и физических лиц в течение 2014 и 2015 годов.

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 10% в соответствии с требованиями Банка России.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные согласно требованиям Банка России, по состоянию на 01.01.2016 года составили 1 855 614 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. - 1 861 251 тыс. рублей). Динамика собственного капитала, приведенная ниже, отражает существенное снижение собственных средств по состоянию на 01.07.2015 года. Основная причина снижения капитала является распределение прибыли за 2014 год на выплату дивидендов по акциям Банка. Собственные средства ПАО «РосДорБанк» сформированы на 58% за счет уставного капитала, на 24% - субординированных кредитов, на 15% - нераспределенной прибыли и на 3% - резервного фонда.

Динамика собственного капитала Банка за 2015 год (млн. рублей)



В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (10%). В течение 2015 и 2014 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала: на 01 января 2016 года он составил 11,5% (на 01 января 2015 года – 12,7%). Снижение значения норматива по сравнению с началом года обусловлено одновременно снижением капитала Банка, связанное с выплатой дивидендов по акциям Банка во втором квартале 2015 года, и увеличением активов, взвешенных по уровню риска. Активы, взвешенные с учетом риска, включаемые в расчет достаточности капитала, за год увеличились на 10%. Существенное влияние оказал рост выданных банковских гарантий, за 2015 год он составил 2,7 млрд. рублей. 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 2015 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 01.01.2016 и 01.01.2015 годов представлены в следующей таблице:

в процентах

	Н1.0 (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%)
01.01.16	11,5	45,2	96,9	73,8	22,9	430,7	0,8	0,8	0,3
01.01.15	12,7	68,6	78,3	69,3	21,1	430,8	5,5	0,4	0,1

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 2015 год составила 115 302 тыс. рублей (2014 год: 69 617 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.

	2015 год	2014 год	Прирост / Снижение
Процентные доходы	1 728 950	1 400 684	328 266
Процентные расходы	989 601	734 798	254 803
Чистые процентные доходы	739 349	665 886	73 463
Изменение резерва на возможные потери	-73 869	-65 025	-8 844
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	665 480	600 861	64 619
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	51 141	-44 858	95 999
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	-192 203	-2 070	-190 133
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	457	680	-223
Комиссионные доходы	293 699	184 928	108 771
Комиссионные расходы	23 342	21 872	1 470
Прочие операционные доходы	10 144	7 166	2 978
Операционные расходы	670 414	609 300	61 114
Прибыль (убыток) до налогообложения	134 962	115 535	19 427
Начисленные (уплаченные) налоги	19 660	45 918	-26 258
Прибыль (убыток) после налогообложения	115 302	69 617	45 685

Не смотря на снижение кредитного портфеля на 7,6%, процентные доходы Банка увеличились на 23% и составили 1 728 950 тыс. рублей (2014г.: 1 400 684 тыс. рублей), рост связан с увеличением ставок кредитования по рублям в 2015 году.

Процентные расходы Банка в 2016 году увеличились на 35% и составили 989 601 тыс. рубль (2014г.: 734 798 тыс. рублей). Расходы по привлеченным средствам клиентов, не

являющихся кредитными организациями, увеличились в связи с ростом ставок по депозитам в рублях.

Рост ставок по кредитам превысил рост ставок по депозитам, поэтому чистые процентные доходы за год в целом выросли на 11%.

Чистый доход от операций с ценными бумагами составил 51 141 тыс. рублей. От операций с иностранной валютой в 2015 году убыток составил 192 203 тыс. рублей (свернутое сальдо доходов от операций с иностранной валютой и доходов от переоценки иностранной валюты) (в 2014 году – убыток 2 070 тыс. рублей). Полученный убыток обусловлен существенными расходами по сделкам «валютный своп»: в 2015 году расходы составили 205 млн. рублей, в 2014 году - 61 млн. рублей. Объемы сделок за 2015 год выросли в два раза (2015 год: 420 млрд. рублей, 2014 год: 189 млрд. рублей).

Размер чистых комиссионных (непроцентных) доходов Банка за 2015 год составляет 270 357 тыс. рублей (2014 год – 163 056 тыс. рублей). Основной частью чистых комиссионных доходов являются чистые комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание и составляют 17,1% (2014 год: 31,8%), и доходы от выдачи банковских гарантий – 67% (2014 год: 40,4%).

Информация о комиссионных доходах

	тыс. рублей	
	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	181 068	65 906
Доходы за расчетно-кассовое обслуживание	61 552	67 314
Доходы за проведение операций с валютными ценностями	22 491	24 657
Доходы за открытие и ведение банковских счетов	18 381	16 791
Доходы по другим операциям	8 447	7 775
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	1 760	2 485
Итого	293 699	184 928

Информация о комиссионных расходах

	тыс. рублей	
	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	15 302	15 408
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3 841	3 303
Расходы за проведение операций с валютными ценностями	2 844	2 366
Расходы по другим операциям	1 355	795
Итого	23 342	21 872

Операционные расходы включают расходы на содержание персонала. Среднемесячная оплата труда одного работника Банка в 2015 году составила 81 тыс. рублей (2014 год: 94 тыс. рублей).

Информация о расходах на содержание персонала

	тыс. рублей	
	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Расходы на заработную плату и премии	302 761	284 532
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	70 477	59 836
Расходы на обучение	967	263
Прочие выплаты персоналу	3 080	3 041
Итого	377 285	347 672

Предельная величина базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении каждого физического лица в 2015 году составляла 711 тыс. рублей (2014 год: 624 тыс. рублей).

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль прошлых лет Банка включает: фонд развития банковского дела в размере 180 666 тыс. рублей (на 01.01.2015 года: 180 584 тыс. рублей), фонд специального назначения в размере 110 тыс. рублей (на 01.01.2015 года: 110 тыс. рублей), остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам в размере 41 тыс. рублей (на 01.01.2015 года – 42 тыс. рублей). Порядок использования средств фондов Банка определяется в Положении о фондах, утвержденных Советом Банка (Протокол от 18 марта 2014 года № 327).

Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. По состоянию на 01 января 2016 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 180 817 тыс. рублей (на 01.01.2015 года: 180 736 тыс. рублей).

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.
Атомная энергия			
Тепловая энергия	434	Гкал	654
Электрическая энергия	524 236	кВт	2 631
Электромагнитная энергия			
Нефть			
Бензин автомобильный	101 474	л	3 763
Топливо дизельное	1 144	л	40
Мазут топочный			
Газ естественный (природный)			
Уголь			
Горючие сланцы			
Торф			

5. Перспективы развития Банка

Стратегия развития ПАО «РосДорБанк» на 2014-2015 года одобрена Правлением Банка (Протокол от 16.12.2013 г. № 48) и утверждена Советом Банка (Протокол от 22.01.2014 г. № 322).

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».

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

Стратегия определяет объемы ресурсной базы Банка, в соответствии с которой Банк развивает определенные направления бизнеса и наращивает объемы деятельности в двухлетней перспективе.

В стратегии развития определена структура продуктов и услуг ПАО «РосДорБанк» в разрезе отраслей экономики.

Отрасли	Торговля	Дорожное строительство	Строительство/стройматериалы	Транспорт/автосервис
Основные продукты	Овердрафт, кредитные линии, документарные операции	Краткосрочные кредиты, гарантии, лизинг, РКО	Среднесрочные кредиты, проектное финансирование, РКО	Лизинг, кредиты под залог автотранспорта
Перекрестные продажи	РКО, инкассация, эквайринг, депозиты	Среднесрочные кредиты, документарные операции, депозиты, кредитные линии	Документарные операции, депозиты	РКО, овердрафт, депозиты

Продуктовая политика ПАО «РосДорБанк» сочетает в себе массовые продукты и индивидуальные решения, а именно:

- предоставление на высоком профессиональном уровне банковских услуг для средних компаний, превосходящие по уровню сервиса услуги других банков;
- привлечение максимального числа малых и средних предприятий за счет простых конкурентноспособных кредитных продуктов, покрывающих основные финансовые потребности предприятий и организаций. Расширение перечня возможных типичных кредитов за счет дальнейшей детализации условий и характеристик стандартных кредитов;
- разработка базовых «пакетных» и «отраслевых» предложений, направленных на возможные потребности клиентов;
- повышение лояльности кредитных клиентов, перевод их на расчетно-кассовое обслуживание в ПАО «РосДорБанк».

Обеспечение соответствия направлений деятельности и их объемов реальным возможностям ресурсной базы Банка реализуется согласно принятому бизнес-плану Банка.

Для выполнения перспективного плана Банка сформулированы стратегические цели, а именно:

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

Все стратегические цели находятся во взаимосвязи и служат одной цели – долгосрочный рост доходной базы акционеров.

Для достижения стратегических целей Банк использует такие методы, как разработка и внедрение новых, конкурентноспособных программ, как для стратегических клиентов, так и для предприятий малого и среднего бизнеса, организацию продаж продуктов через клиентских менеджеров, продажу целевых «отраслевых пакетов», внедрение более прогрессивных и надежных технологий при оказании услуг клиентам, активное проведение перекрестных продаж. Банк проводит работу по базовым продуктам и обеспечивает индивидуальный подход в обслуживании ключевых клиентов.

В соответствии со стратегией развития Банк 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. Принятие решения об открытии новых подразделений принимается на основе бизнес-плана, который определяет реализацию развития банка в конкретном регионе.

Отчет о выполнении финансовых показателей стратегии ежемесячно утверждается Правлением Банка. Фактическими данными для подготовки отчетов о выполнении стратегии Банка являются:

- данные из публикуемых форм отчетности (формы 0409806 и 0409807) для анализа выполнения плана на ежемесячной основе;
- данные из финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами, для анализа выполнения плана по итогам года.

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

Основные направления деятельности ПАО «РосДорБанк», оказавшие наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2015 году, сосредоточены в следующих сегментах финансового рынка:

по доходам:

- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- операций с производными финансовыми инструментами;
- выдача банковских гарантий;
- расчетно-кассовое обслуживание;

по расходам:

- операции по привлечению депозитов юридических лиц;
- операции по привлечению депозитов физических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- операций прямого РЕПО;
- операции по межбанковскому кредитованию;
- операции по выпущенным долговым обязательствам.

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

Годовым общим собранием акционеров ПАО «РосДорБанк» (протокол от 22 апреля 2015 года № 41) было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным именованным бездокументарным акциям из расчета 5% годовых или 0,10 рублей на одну акцию и по обыкновенным именованным бездокументарным акциям из расчета 7,94 рублей на одну акцию. Начислено дивидендов по привилегированным акциям в размере 110 090 рублей. Выплачены дивиденды по привилегированным акциям в размере 103179,63 рублей. Начислено дивидендов по обыкновенным акциям в размере 69 426 026,08 рублей. Выплачены дивиденды по обыкновенным акциям в размере 69 254 696,76 рублей. Дивиденды не выплачены в полном объеме в связи с не предоставлением информации о платежных реквизитах части акционеров Банка.

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

- 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 2015 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.	Гурин Г.Ю.	244 910	Доллары США	Кредит	23.01.2015	Совет Банка
2.	Вартанов В.А.	115 000 000	Рубли	Договор поручительства	23.01.2015	Совет Банка
3.	ООО «АСН-Инвест» Заинтересованное лицо – Гурин Г.Ю.	30 000 000	Рубли	Депозит	07.03.2015	Собрание акционеров
4.	Вартанов В.А.	115 000 000	Рубли	Договор поручительства	16.03.2015	Совет Банка
5.	Виноградов А.В.	150 000	Рубли	Овердрафт по платежной карте	23.03.2015	Совет Банка
6.	Виноградов А.В.	20 000	Рубли	Овердрафт по платежной карте	23.03.2015	Совет Банка
7.	ОАО «Автокомбинат-4» Заинтересованной лицо – Артюхов А.А.	40 000 000	Рубли	Кредитная линия	19.03.2015	Собрание акционеров
8.	ООО «РДБ-Трейд» Заинтересованное лицо – Христианов Э.В.	1 200 000	Рубли	Кредит	10.04.2015	Совет Банка
9.	ЗАО «НИПИ «Инж Гео» Заинтересованное лицо – Вартанов В.А.	25 000 000	Рубли	Кредит	10.04.2015	Совет Банка
10.	ЗАО «НИПИ «Инж Гео» Заинтересованное лицо – Вартанов В.А.	60 000 000	Рубли	Кредит	10.04.2015	Совет Банка
11.	Артюхов В.В. Заинтересованное лицо – Артюхова Л.Г.	500 000	Рубли	Договор поручительства	23.04.2015	Совет Банка
12.	Гурин Г.Ю.	900 000	Рубли	Овердрафт по платежной карте	23.04.2015	Совет Банка
13.	ООО «РДБ-Трейд» Заинтересованное лицо – Христианов Э.В.	1 169 000	Рубли	Кредит	30.04.2015	Совет Банка
14.	Артюхов В.Г. Заинтересованное лицо – Артюхова Л.Г.	10 000	Евро	Овердрафт по платежной карте	22.05.2015	Совет Банка
15.	Артюхов В.Г. Заинтересованное лицо – Артюхова Л.Г.	150 000	Рубли	Овердрафт по платежной карте	22.05.2015	Совет Банка
16.	Артюхов В.Г. Заинтересованное лицо – Артюхова Л.Г.	10 000	Доллары США	Овердрафт по платежной карте	22.05.2015	Совет Банка
17.	ООО «АСН-Инвест» Заинтересованное лицо – Гурин Г.Ю.	30 000 000	Рубли	Депозит	11.06.2015	Собрание акционеров
18.	Гурин Г.Ю.	100 000	Доллары США	Кредитная линия с лимитом задолженности	29.06.2015	Совет Банка
19.	Артюхов А.А.	3 000	Доллары США	Овердрафт по платежной карте	29.06.2015	Совет Банка

20.	ОАО ТК «Прогресс» Заинтересованное лицо – Вартанов В.А.	65 000 000	Рубли	Кредитная линия	20.07.2015	Совет Банка
21.	ООО «РДБ-Трейд» Заинтересованное лицо – Христианов Э.В.	8 820 000	Рубли	Кредит	20.07.2015	Совет Банка
22.	ООО «РДБ-Трейд» Заинтересованное лицо – Христианов Э.В.	3 500 000	Рубли	Кредит	20.07.2015	Совет Банка
23.	ООО «РДБ-Трейд» Заинтересованное лицо – Христианов Э.В.	1 020 000	Рубли	Кредит	20.07.2015	Совет Банка
24.	ООО «РДБ-Трейд» Заинтересованное лицо – Христианов Э.В.	258 100	Рубли	Кредитная линия	20.07.2015	Совет Банка
25.	ООО «РДБ-Трейд» Заинтересованное лицо – Христианов Э.В.	8 000 000	Рубли	Кредитная линия	20.07.2015	Совет Банка
26.	ООО «РДБ-Трейд» Заинтересованное лицо – Христианов Э.В.	355 000	Рубли	Кредит	20.07.2015	Совет Банка
27.	ООО «РДБ-Трейд» Заинтересованное лицо – Христианов Э.В.	980 000	Рубли	Кредит	31.07.2015	Совет Банка
28.	ООО «АСН-Инвест» Заинтересованное лицо – Гурин Г.Ю.	25 000 000	Рубли	Кредитная линия	03.08.2015	Собрание акционеров
29.	ООО «Т.И.М. ГРУПП» Заинтересованное лицо – Артюхов А.А.	80 000 000	Рубли	Договор поручительства	07.08.2015	Собрание акционеров
30.	ОАО «Автокомбинат-4» Заинтересованной лицо – Артюхов А.А.	80 000 000	Рубли	Договор поручительства	07.08.2015	Собрание акционеров
31.	ЗАО «ТПК «ТРЕЙДИНВЕСТ» Заинтересованное лицо – Артюхов А.А.	80 000 000	Рубли	Кредитная линия	07.08.2015	Собрание акционеров
32.	ЗАО «ТПК «ТРЕЙДИНВЕСТ» Заинтересованное лицо – Артюхов А.А.	24 020 478,08	Рубли	Договор залога	07.08.2015	Собрание акционеров
33.	ООО «АСН-Инвест» Заинтересованное лицо – Гурин Г.Ю.	30 180 000	Рубли	Договор залога имущества	07.08.2015	Собрание акционеров
34.	Виноградов А.В.	50 000	Рубли	Кредит	28.08.2015	Совет Банка
35.	Гурин Г.Ю.	11 000 000	Рубли	Кредит	21.09.2015	Совет Банка
36.	Алексеев Д.В.	500 000	Рубли	Кредит	21.09.2015	Совет Банка
37.	Гурин Г.Ю.	12 000 000	Рубли	Кредитная линия	05.10.2015	Совет Банка
38.	ООО «АСН-Инвест» Заинтересованное лицо – Гурин Г.Ю.	3 000 000	Доллары США	Кредит	27.10.2015	Собрание акционеров
39.	ООО «РДБ-Трейд» Заинтересованное лицо – Христианов Э.В.	2 185 000	Рубли	Кредит	30.10.2015	Совет Банка
40.	Вожов А.А.	300 000	Рубли	Овердрафт по платежной карте	17.11.2015	Совет Банка

41.	Артюхов В.В. Заинтересованное лицо – Артюхова Л.Г.	200 000	Рубли	Овердрафт по платежной карте	17.11.2015	Совет Банка
42.	ООО «РДБ-Трейд» Заинтересованное лицо – Христианов Э.В.	112 927 770	Рубли	Банковская гарантия	04.12.2015	Совет Банка
43.	ООО «РДБ-Трейд» Заинтересованное лицо – Христианов Э.В.	22 105 000	Рубли	Договор залога	04.12.2015	Совет Банка
44.	ООО «РДБ-Трейд» Заинтересованное лицо – Христианов Э.В.	2 060 000	Рубли	Кредит	29.12.2015	Совет Банка
45.	Мартынова Т.В. Заинтересованное лицо – Алексеев Д.В.	150 000	Рубли	Овердрафт по платежной карте	29.12.2015	Совет Банка
46.	Артюхов А.А.	10 000	Доллары США	Овердрафт по платежной карте	29.12.2015	Совет Банка
47.	Артюхов А.А.	10 000	Евро	Овердрафт по платежной карте	29.12.2015	Совет Банка
48.	Артюхов А.В. Заинтересованное лицо – Артюхова Л.Г.	100 000	Рубли	Овердрафт по платежной карте	29.12.2015	Совет Банка

10. Состав Совета ПАО «РосДорБанк»

В 2015 году, в соответствии с решением годового собрания акционеров (протокол от 22.04.2015г. № 41) в Совет банка были избраны:

1. ВАРТАНОВ Вартан Азатович – Председатель 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.

2. АРТЮХОВ Артур Альбертович – Член Совета Банка.

Генеральный директор ООО «Т.И.М. ГРУПП»

Член Совета директоров ОАО «Автокомбинат-4»

Год рождения – 1989 г.

Образование – высшее. ГОУ ВПО «Московская государственная юридическая академия имени О.Е Кутафина», 2010г. Квалификация – юрист. Специальность – юриспруденция.

Финансовый университет при Правительстве РФ, 2014г. Специализация «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Аспирантура Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова, 2011г.

В 2012г. присуждена ученая степень кандидата экономических наук.

Гражданство: Россия.

Впервые был избран в Совет Банка: 01.06.2012г.

3. 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» - 0,068%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 0,069%

4. 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» - 9,72%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 9,65%

5. 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.

В 2013г. присуждена ученая степень кандидата экономических наук.

Гражданство: Россия.

Впервые был избран в Совет Банка: 17.05.2002г.

6. 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.

В течение 2015 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
Гурин Глеб Юрьевич	29.04.2015г.	Соглашение о расторжении договора дарения ценных бумаг	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 428561 шт.
Гурин Глеб Юрьевич	29.04.2015г.	Соглашение о расторжении договора дарения ценных бумаг	Привилегированные именные бездокументарные акции в количестве 453373 шт.
Гурин Глеб Юрьевич	24.11.2015г.	Покупка акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 427233 шт.
Гурин Глеб Юрьевич	24.11.2015г.	Продажа акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 197402 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

Член Совета ПАО «РосДорБанк», член Комитета по стратегии и развитию.

Год рождения - 1972 г.

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

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

Гражданство: Россия.

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

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 9,72%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 9,65%

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. В 2002 году присвоена ученая степень кандидата экономических наук.

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%.

2. ВИНОГРАДОВ Алексей Викторович - Первый Заместитель 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.

Доля в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» - 0,64%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 0,65%

3. 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» - 0,99%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» - 0,99%

4. ИВАНОВ Дмитрий Викторович – Начальник Юридического Департамента.

Год рождения – 1974 г.

Образование – высшее. Государственный университет по землеустройству, 2002г. Квалификация – юрист. Специальность – юриспруденция.

Гражданство: Россия.

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

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

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

5. ХРИСТИАНОВ Эдуард Владиславович - Первый Заместитель Председателя Правления.

Год рождения - 1972 г.

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

Гражданство: Россия.

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

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

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

В течение 2015 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	05.10.2015г.	Покупка акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 403225 шт.
Вожов Анатолий Анатольевич	05.10.2015г.	Продажа акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 316455 шт.
Виноградов Алексей Викторович	27.10.2015г.	Покупка акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 231734 шт.
Виноградов Алексей Викторович	27.10.2015г.	Продажа акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 175235 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 22.04.2015г.) 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. Сумма компенсации расходов с даты избрания членом Совета Банка по 01.01.2016г. составила 563.429,28 рублей.

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 членом 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 2015 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 54 421 тыс. рублей (в течение 2014 года: 25 979 тыс. рублей), что составляет 14% в общем объеме фонда оплаты труда работников Банка, включая расходы по добровольному медицинскому страхованию (2014 год: 7%).

Дивиденды, выплаченные основному управленческому персоналу Банка в 2015 году по итогам деятельности Банка за 2014 год, составили 3 040 тыс. рублей (в 2014 году, по итогам деятельности за 2013 год: 43 тыс. рублей).

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2016 г. составила 5 человек (на 01.01.2015 года: 5 человека).

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 2015 года выплаты составили:

- работникам, принимающим риски 50 092 тыс. рублей (2014 года: 39 600 тыс. рублей), что составляет 13% в общем объеме фонда оплаты труда работников Банка (2014 год: 11%);
- работникам, управляющим рисками 8 875 тыс. рублей (2014 года: 7 396 тыс. рублей), что составляет 2% в общем объеме фонда оплаты труда работников Банка (2014 год: 2%).

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банка, работникам, принимающим и управляющим рисками в течение 2015 года не выплачивались.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в 2015 году соблюдались в полном объеме.

Выплата вознаграждений членам Совета Банка и ревизионной комиссии в течение 2015 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, 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 2015 году было проведено 30 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 и Комитет по стратегии и развитию.

Комитет по аудиту Совета ПАО «РосДорБанк» был избран на заседании Совета Банка (протокол от 23.04.2015г. № 358) из членов Совета Банка в составе 3-х человек: Шибяев С.В. – независимый директор, Василев Г., Шаплыко Д.В. 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 годового общего собрания акционеров (протокол от 29.05.2013г. № 37) и Положением о Комитете по аудиту ОАО «РосДорБанк», утвержденным решением Совета Банка (протокол от 23.04.2014г. № 330) и планом работы Комитета по аудиту, утвержденным решением Комитета по аудиту Совета Банка (протокол от 29.05.2015г. № 5). В течение 2015 года было проведено 4 заседания Комитета по аудиту.

Комитет по стратегии и развитию Совета ПАО «РосДорБанк» был избран на заседании Совета Банка (протокол от 09.12.2015г. № 378) в составе 4-х человек: Артюхов В.В. – Председатель Комитета, Гурин. Г.Ю., Побединская Г.А., Тен П.А. 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 годового общего собрания акционеров (протокол от 29.05.2013г. № 37) и Положением о Комитете по стратегии и развитию ПАО «РосДорБанк», утвержденным решением Совета Банка (протокол от 09.12.2015г. № 378). В течение 2015 года было проведено 1 заседание Комитета по стратегии и развитию.

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

Советом Банка утвержден Регламент проведения «Российским акционерным коммерческим дорожным банком» (открытое акционерное общество) оценки состояния корпоративного управления (протокол от 29.12.2014г. № 349). В соответствии с указанным Регламентом 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 2015 года (протокол заседания Совета Банка от 22.01.2016г. № 380), 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 775001001

Корр./счет 30101810700000000666 в Отделении 1 Москва

БИК 044583666

код ОКПО 13243000

код ОКВЭД 65.12

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.

Акционерное общество «БДО Юникон»

Адрес: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11
Контактные телефоны аудитора: (495) 797-56-65

АО «БДО Юникон» включено «21» декабря 2009г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская палата России» за основным регистрационным номером 10201018307.

**Председатель Правления
ПАО «РосДорБанк»**

Г.Ю. Гурин

Приложение к годовому отчету – отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Принципы корпоративного управления	Информация о соблюдении принципа	Примечания (пояснения)
I. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав		
1.1. Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом. Система и практика корпоративного управления должны обеспечивать 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.		
1.1.1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, соответствующий рекомендациям Кодекса корпоративного управления, включая обязанность общества: сообщать акционерам о проведении общего собрания акционеров и предоставлять доступ к материалам, в том числе размещать сообщение и материалы на сайте общества в сети «Интернет», не менее чем за 30 дней до даты его проведения (если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок); раскрывать информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления; предоставлять к общему собранию акционеров дополнительную информацию и материалы по вопросам повестки дня в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления.	Соблюдается	В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сообщение о проведении общего собрания акционеров осуществляется не менее чем за 20 дней до даты его проведения. Доступ к материалам собрания предоставляется не менее чем за 20 дней до даты собрания. В соответствии с п.15.9 Устава Банка сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 30 дней до даты его проведения, если законодательством не предусмотрен больший срок.
1.1.2. Обществом приняты на себя обязанности по предоставлению акционерам в ходе подготовки и проведения общего собрания акционеров возможности задавать вопросы о деятельности общества членам органов управления и контроля, членам комитета по аудиту, главному бухгалтеру,	Соблюдается	

аудиторам общества, а также кандидатам в органы управления и контроля. Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества.		
1.1.3.Обществом приняты на себя обязанности придерживаться принципа недопустимости совершения действий, приводящих к искусственному перераспределению корпоративного контроля (например, голосование «квазиказначейскими» акциями, принятие решения о выплате дивидендов по привилегированным акциям в условиях ограниченных финансовых возможностей, принятие решения о невыплате определенных в уставе общества дивидендов по привилегированным акциям при наличии достаточных источников для их выплаты). Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества.	Соблюдается	
1.1.4.Установленный обществом порядок ведения общего собрания должен обеспечивать равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	Соблюдается	
1.2. Акционерам должна быть предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.		
1.2.1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий дивидендную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления, и устанавливающий в том числе: порядок определения части чистой прибыли (для обществ, составляющих консолидированную финансовую отчетность, - минимальной части (доли) консолидированной чистой прибыли), направляемой на выплату дивидендов, условия, при соблюдении которых объявляются дивиденды; минимальный размер дивидендов по акциям общества разных категорий (типов); обязанность раскрытия документа, определяющего дивидендную политику общества, на сайте общества в сети «Интернет»	Частично соблюдается	В Уставе общества определен порядок расчета размера дивидендов их выплаты по привилегированным акциям
1.2.2. Общество не должно допускать ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	Соблюдается	
1.2.3. Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	Соблюдается	
II. Совет директоров общества		
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.В обществе сформирован совет директоров, который:	Соблюдается	

<p>определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества;</p> <p>контролирует деятельность исполнительных органов общества;</p> <p>определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в обществе;</p> <p>определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества</p>		
2.1.2. Совет директоров должен осуществлять контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играть ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	Соблюдается	
2.1.3. Совет директоров должен играть ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	Соблюдается	
2.2. Совет директоров должен являться эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров. Председатель совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность совета директоров		
2.2.1. Председателем совета директоров является независимый директор или среди избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	Соблюдается	В состав Совета Банка входит один независимый директор
2.2.2. Внутренними документами общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению, и предусматривающий, в частности: <p>сроки уведомления членов совета директоров о предстоящем заседании;</p> <p>сроки направления документов (бюллетеней) для голосования и получения заполненных документов (бюллетеней) при проведении заседаний в заочной форме;</p> <p>возможность направления и учета письменного мнения по вопросам повестки дня для членов совета директоров, отсутствующих на очном заседании;</p> <p>возможность обсуждения и голосования посредством конференц-связи и видео-конференц-связи</p>	Соблюдается	
2.2.3. Наиболее важные вопросы решаются на	Соблюдается	

заседаниях совета директоров, проводимых в очной форме. Перечень таких вопросов соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления		
2.2.4. Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	Соблюдается	
2.3. В состав совета директоров должно входить достаточное количество независимых директоров		
2.3.1. Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	Частично соблюдается	Независимые директора составляют 1/6 избранного состава Совета Банка
2.3.2. Независимые директора в полном объеме соответствуют критериям независимости, рекомендованным Кодексом корпоративного управления	Соблюдается	
2.3.3. Совет директоров (комитет по номинациям (кадрам, назначениям)) проводит оценку соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости	Соблюдается	
2.3.4. Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	Соблюдается	
2.4. Совет директоров должен создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества		
2.4.1. Советом директоров общества создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров, функции которого закреплены во внутренних документах и соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Частично соблюдается	В состав Комитета по аудиту входит один независимый директор из трех членов Комитета.
2.4.2. Советом директоров общества создан комитет по вознаграждениям (может быть совмещен с комитетом по номинациям (кадрам, назначениям)), состоящий из независимых директоров, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Частично соблюдается	Советом Банка из членов Совета назначено ответственное лицо Совета Банка по вознаграждениям
2.4.3. Советом директоров общества создан комитет по номинациям (кадрам, назначениям) (может быть совмещен с комитетом по вознаграждениям), большинство членов которого являются независимыми директорами, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Не соблюдается	Масштабы деятельности Банка не требуют создания указанного комитета
2.5. Совет директоров должен обеспечивать проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров		
2.5.1. Оценка качества работы совета директоров проводится на регулярной основе не реже одного раза в год, при этом не реже одного раза в три года такая оценка проводится с привлечением внешней организации (консультанта)	Соблюдается	
III. Корпоративный секретарь общества		
3.1. Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий общества		

по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем (специальным структурным подразделением, возглавляемым корпоративным секретарем).		
3.1.1. Корпоративный секретарь подотчетен совету директоров, назначается и снимается с должности по решению или с согласия совета директоров	Частично соблюдается	В Банке создано Управление акционерного капитала, осуществляющее функции по взаимодействию акционерами, координации действий по защите прав и интересов акционеров, поддержке эффективной работы Совета Банка
IV. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества		
4.1. Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения должен быть достаточным 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 должна осуществляться в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.		
4.1.1. В обществе регламентированы все выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества	Соблюдается	
4.2. Система вознаграждения членов совета директоров должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров		
4.2.1. Общество не применяет других форм денежного вознаграждения членов совета директоров кроме фиксированного годового вознаграждения	Не соблюдается	Выплата вознаграждения членам Совета Банка не осуществляется.
4.2.2. В обществе членам совета директоров не предоставляется возможность участия в опционных программах и право реализации принадлежащих им акций общества не обуславливается достижением определенных показателей деятельности	Соблюдается	
4.3. Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата		
4.3.1. В обществе внедрена программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	Соблюдается	Советом Банка в 2015 году утверждены следующие внутренние документы: Положение о системе оплаты труда Председателя Прав-

		ления в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (публичное акционерное общество); Положение о системе оплаты труда членов коллегиального исполнительного органа (Правления); Положение о системе оплаты труда работников, принимающих и управляющих рисками и работников, осуществляющих внутренний контроль; Положение о системе оплаты труда «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество).
V. Система управления рисками и внутреннего контроля		
5.1. В обществе должна быть 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 определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	Соблюдается	
5.1.2. В обществе создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю	Соблюдается	
5.1.3. В обществе разработана и внедрена антикоррупционная политика общества, определяющая меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции	Соблюдается	В 2015 году Совет Банка принял Политику противодействия коррупции
5.1.4. 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.	Соблюдается	
5.2. Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество должно организовывать проведение внутреннего аудита.		

<p>5.2.1. В обществе сформировано отдельное структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита, функционально подчиненное совету директоров общества. Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> оценка эффективности системы внутреннего контроля; оценка эффективности системы управления рисками; оценка корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению) 	Соблюдается	
<p>5.2.2. Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен совету директоров общества, назначается и снимается с должности по решению совета директоров общества</p>	Соблюдается	
<p>5.2.3. В обществе утверждена политика в области внутреннего аудита (Положение о внутреннем аудите), определяющая цели, задачи и функции внутреннего аудита.</p>	Соблюдается	
<p>5.2.4. При осуществлении внутреннего аудита проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления, а также применяются общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.</p>	Соблюдается	
<p>VI. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества</p>		
<p>6.1. Общество и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.</p>		
<p>6.1.1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий информационную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления. Информационная политика общества включает следующие способы взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами:</p> <ul style="list-style-type: none"> организация специальной страницы сайта общества в сети «Интернет», на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий общества, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация; регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с аналитиками; регулярное проведение презентаций (в том числе в форме телеконференций, веб-кастов) и встреч с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников общества, в том 	Соблюдается	

числе сопутствующих публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития общества		
6.1.2. Реализация обществом информационной политики осуществляется исполнительными органами общества. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет совет директоров общества	Соблюдается	
6.1.3. В обществе установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации	Соблюдается	
6.2. Общество должно своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.		
6.2.1. При наличии существенной доли иностранных инвесторов в капитале в обществе обеспечивается параллельно с раскрытием информации на русском языке раскрытие наиболее существенной информации об обществе (в том числе сообщения о проведении общего собрания акционеров, годового отчета общества) на иностранном языке, который является общепринятым на финансовом рынке	Частично соблюдается	Доля иностранных инвесторов в капитале Банка не существенна
6.2.2. В обществе обеспечивается раскрытие информации не только о нем самом, но и о подконтрольных ему юридических лицах, имеющих для него существенное значение	Соблюдается	У Банка нет подконтрольных ему юридических лиц, имеющих для него существенное значение
6.2.3. Общество раскрывает годовую и промежуточную (полугодовую) консолидированную или индивидуальную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Годовая консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением, а промежуточная (полугодовая) консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность – вместе с отчетом о результатах обзорной аудиторской проверки или аудиторским заключением	Соблюдается	
6.2.4. Обществом раскрыт специальный меморандум, содержащий планы в отношении общества лица, контролирующего общество. Указанный меморандум составлен в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления	Не соблюдается	
6.2.5. В обществе обеспечивается раскрытие подробной информации о биографических данных членов совета директоров, включая информацию о	Соблюдается	

том, являются ли они независимыми директорами, а также оперативное раскрытие информации об утрате членом совета директоров статуса независимого директора		
6.2.6. Общество раскрывает информацию о структуре капитала в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления	Соблюдается	
<p>6.2.7. Годовой отчет общества содержит дополнительную информацию, рекомендуемую Кодексом корпоративного управления:</p> <p>краткий обзор наиболее существенных сделок, в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных обществом и подконтрольными ему юридическими лицами за последний год;</p> <p>отчет о работе совета директоров (в том числе комитетов совета директоров) за год, содержащий, в том числе, сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов совета директоров в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях совета директоров и комитетов совета директоров, основных рекомендаций, которые комитеты давали совету директоров;</p> <p>сведения о прямом или косвенном владении членами совета директоров и исполнительных органов общества акциями общества;</p> <p>сведения о наличии у членов совета директоров и исполнительных органов конфликта интересов (в том числе связанного с участием указанных лиц в органах управления конкурентов общества);</p> <p>описание системы вознаграждения членов совета директоров, в том числе размер индивидуального вознаграждения по итогам года по каждому члену совета директоров (с разбивкой на базовое, дополнительное вознаграждение за председательство в совете директоров, за председательство (членство) в комитетах при совете директоров, размер участия в долгосрочной мотивационной программе, объем участия каждого члена совета директоров в опционной программе, при наличии таковой), компенсаций расходов, связанных с участием в совете директоров, а также расходов общества на страхование ответственности директоров как членов органов управления;</p> <p>сведения о суммарном вознаграждении за год:</p> <p>а) по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</p> <p>б) по всем членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества,</p>	Соблюдается	

<p>на которых распространяется действие политики общества в области вознаграждения, с разбивкой по каждому виду вознаграждения; сведения о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа, которое он получил или должен получить от общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит общество) с разбивкой по каждому виду вознаграждения, как за исполнение им обязанностей единоличного исполнительного органа, так и по иным основаниям</p>		
<p>6.3. Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.</p>		
<p>6.3.1. В соответствии с информационной политикой общества акционерам общества, владеющим одинаковым количеством голосующих акций общества, обеспечивается равный доступ к информации и документам общества</p>	<p>Соблюдается</p>	
<p>VII. Существенные корпоративные действия</p>		
<p>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), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.</p>		
<p>7.1.1. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции совета директоров общества, включая: реорганизацию общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), увеличение или уменьшение уставного капитала общества, листинг и делистинг акций общества; сделки по продаже акций (долей) подконтрольных обществу юридических лиц, имеющих для него существенное значение, в результате совершения которых общество утрачивает контроль над такими юридическими лицами; сделки, в том числе взаимосвязанные сделки, с имуществом общества или подконтрольных ему юридических лиц, стоимость которого превышает указанную в уставе общества сумму или которое имеет существенное значение для хозяйственной деятельности общества; создание подконтрольного обществу юридического лица, имеющего существенное значение для деятельности общества; отчуждение обществом казначейских и «квазиказначейских» акций</p>	<p>Соблюдается</p>	
<p>7.2. Общество должно обеспечить 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</p>		

гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.		
<p>7.2.1. Во внутренних документах общества установлен принцип обеспечения равных условия для всех акционеров общества при совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, а также закреплены дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества, предусмотренные Кодексом корпоративного управления, включая:</p> <p>привлечение независимого оценщика, обладающего признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, либо представление оснований непривлечения независимого оценщика при определении стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке, в совершении которой имеется заинтересованность;</p> <p>определение цены акций общества при их приобретении и выкупе независимым оценщиком, обладающим признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, с учетом средневзвешенной цены акций за разумный период времени, без учета эффекта, связанного с совершением обществом соответствующей сделки (в том числе без учета изменения цены акций в связи с распространением информации о совершении обществом соответствующей сделки), а также без учета дисконта за отчуждение акций в составе неконтрольного пакета;</p> <p>расширение перечня оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества с целью оценки фактической связанности соответствующих лиц</p>	Соблюдается	

Совет Банка утвердил Положение о Комитете по стратегии и корпоративному управлению (протокол заседания Совета Банка от 09.12.2015г. № 378) и избрал членов Комитета по стратегии и корпоративному управлению и его Председателя.