

Утвержден
Советом директоров ПАО РОСБАНК 10.04.2024,
Протокол № 11

Одобен
Комитетом по аудиту Совета директоров
ПАО РОСБАНК 04.04.2024,
Протокол № 3

Годовой отчет
ПАО РОСБАНК за 2023 год

Содержание:

Обращение Председателя Правления	3
Общие сведения о Банке.....	5
Основные производственные показатели Банка и достигнутые результаты.....	7
Стратегические задачи и перспективы развития Банка.....	13
Информация о ценных бумагах Банка.....	14
Описание системы управления рисками.....	15
Описание системы внутреннего контроля.....	19
Кадровая и социальная политика общества, социальное развитие, охрана здоровья работников, их профессиональное обучение, обеспечение безопасности труда.....	20
Сведения о политике Банка в области охраны окружающей среды и экологической политике Банка.....	23
Основные положения политики Банка в области вознаграждения.....	26
Информация о системе оплаты труда.....	27
Описание системы корпоративного управления в Банке.....	32
Сведения об аудиторской организации.....	35
Оценка деятельности Совета директоров.....	36
Отчет о заключенных Банком в 2023 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделках	41
 <i>Приложение №1:</i>	
Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	

Обращение Председателя Правления

Уважаемые дамы и господа,

Представляем Годовой отчет ПАО РОСБАНК за 2023 год. Прошлый год был успешным для Банка как с точки зрения развития бизнеса и реализации стратегических целей и задач, так и финансовых результатов.

Росбанк показал эффективный рост быстрее рынка во всех ключевых сегментах деятельности. Объем средств клиентов вырос на 34%, а портфель кредитов клиентам - на 56%, что примерно вдвое превышает темпы роста российского банковского рынка. Чистая прибыль после налогообложения по итогам 2023 года составила 28,8 миллиардов рублей. Значимый рост прибыли обусловлен позитивной динамикой операционных доходов благодаря значимому увеличению клиентской базы во всех сегментах, а также снижением отчислений в резервы.

Группа Росбанк продолжает вести ответственный бизнес с фокусом на потребности клиента. В 2023 году команда Банка активно работала над повышением качества сервиса, совершенствованием продуктового предложения, персонализацией услуг в соответствии с потребностями клиентов - в результате больше людей и компаний выбирают Росбанк. В розничном сегменте количество активных клиентов выросло на 11%, в корпоративном - более чем на треть. Регулярно с Банком взаимодействуют свыше 1,8 миллиона человек и более 100 тысяч компаний. Росбанк помогал развитию российского бизнеса, предоставляя необходимое финансирование компаниям. Кредитный портфель юридических лиц продемонстрировал рост почти в 4 раза быстрее рынка.

ПАО РОСБАНК продолжает оставаться одним из самых надежных банков в России. Мы поддерживаем существенные уровни достаточности капитала и ликвидности, используем эффективный риск-менеджмент для минимизации влияния внешних факторов. Росбанк - единственный частный российский банк, имеющий наивысшие из доступных для российского рынка кредитных рейтингов AAA(ru) и ruAAA, присвоенных рейтинговыми агентствами АКРА и «Эксперт РА» соответственно.

Достижение высоких результатов стало возможным благодаря сплоченности и профессионализму нашей команды, что подтверждается «Золотым» статусом в рейтинге работодателей Forbes.

Росбанк уделяет особое внимание цифровизации и внедрению новых технологий в банковские процессы. Мы последовательно производим замену импортного программного обеспечения на отечественные решения, обеспечивая бесперебойную работу бизнес-процессов, ИТ-систем, средств кибербезопасности. Банк сохраняет высочайший уровень стабильности своих цифровых сервисов, безопасность средств клиентов, непрерывный доступ к продуктам и сервисам.

2023 год был юбилейным. Росбанк осуществляет свою деятельность на российском банковском рынке 30 лет. Три десятилетия Росбанк - в авангарде банковского сектора, развивает технологии, точно определяет, каким будет банковский сервис завтрашнего дня в интересах клиентов. В 2023 году команда банка запустила несколько пилотов, в том числе по работе с цифровым рублем и токенизированными активами.

Банк продолжает следовать принципам устойчивого развития. О реализованных проектах в области корпоративной социальной ответственности (КСО) банк рассказал

в первом отчете об устойчивом развитии, подготовленном в соответствии с рекомендациями Банка России, Московской биржи, принципами и стандартами Глобальной инициативы по отчетности (GRI). Мы продолжили реализацию наших социально значимых проектов, среди которых программа «Начни иначе» для социальных предпринимателей, совместный проект с Финансовым университетом «Создай свой стартап», в котором приняли участие 450 студентов.

Достигнутые результаты и позитивная динамика развития позволяют нам уверенно смотреть в будущее. Росбанк продолжит концентрироваться на ответственном подходе в ведении бизнеса, развитии цифровых решений, повышении эффективности и качества сервиса – эти направления будут ключевыми в предстоящем новом стратегическом цикле развития.

Общие сведения о Банке

Публичное акционерное общество РОСБАНК (далее и ранее также ПАО РОСБАНК, Росбанк, Банк) обслуживает порядка 1,8 млн активных розничных клиентов, около 95 тысяч активных клиентов малого бизнеса и свыше 18 тысяч активных клиентов корпоративного бизнеса более чем в 60 регионах России. Сеть Росбанка насчитывает 212 отделений и 29 тыс. банкоматов, включая банкоматы партнерской сети. Росбанк включен Банком России в перечень 13 системно значимых кредитных организаций. Банк имеет наивысшие кредитные рейтинги национальных рейтинговых агентств (АКРА, AAA (RU), «Эксперт РА», ruAAA).

Доля группы «Интеррос» в акционерном капитале Росбанка составляет немногим менее 45%. 47,5% акций Росбанка переданы Благотворительному фонду Владимира Потанина и направлены на пополнение его пяти целевых капиталов, каждым из которых управляет отдельная независимая управляющая компания. Еще 7,5% акций банка принадлежат дочерней компании *(Информация не раскрывается в соответствии с пунктами 7,11 Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и(или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», далее по тексту – Постановление Правительства № 1102).*

Росбанк на протяжении последних шести лет стабильно входит в высшую группу надежности кредитных организаций по версии журнала Forbes, является значимым игроком на рынке. Успешная деятельность Росбанка получила признание экспертного сообщества - в частности, Банк завоевал рекордные 11 наград на премии Retail Finance Awards 2023, в том числе призовые места заняли пакет услуг «Премиальный», детская карта #взРОСлая и финансовый сервис автокредитования. Кроме этого, по итогам исследования аналитиков Frank RG «Ипотека в России 2023», «Росбанк Дом» получил награду за самый быстрый выход на сделку, а также занял 1 место в рейтинге лучших программ по ипотеке по версии аналитического портала «Выберу.ру». Достижения в области цифровой трансформации позволили нам войти в рейтинг наиболее инновационных банков, составляемых Skolkovo Fintech Hub.

По итогам 2023 года Росбанк занимает 2 позицию среди частных банков по объему ипотечного портфеля. Банк также входит в топ-3 по портфелю автокредитов среди всех банков на рынке. Портфель «Росбанк Авто» по итогам 2023 года составил 205 млрд рублей. Среди партнеров банка 27 из 35 официально представленных брендов в России – это больше, чем у других игроков.

Росбанк входит в число лучших работодателей России: в 2023 году Банк получил наивысшую оценку среди работодателей в рейтинге Forbes в категориях «Сотрудники и общество» и «Корпоративное управление» и «Золото» в категории «Экология». По итогам ежегодного всероссийского конкурса для социально ответственного бизнеса «Лидеры корпоративной благотворительности», проводимого Ассоциацией «Форум доноров», Росбанк вошел в список компаний, внедряющих лучшие практики корпоративной социальной ответственности на российском рынке.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 4 ноября 2004 года за номером 143. Обязательства физических лиц – вкладчиков Банка застрахованы в соответствии с действующим российским законодательством. Банк обеспечивает исполнение необходимых требований и критериев, установленных для участников системы

страхования вкладов, и своевременно исполняет свои обязательства по уплате страховых взносов.

(Информация не раскрывается в соответствии с пунктом 4 Приложения к Постановлению Правительства № 1102).

**Основные производственные показатели Банка
и достигнутые за 2023 год результаты**

Основные показатели отчета о прибылях и убытках

млрд руб.	12 мес'2023	12 мес'2022	Изменение 12 мес'2023 / 12 мес'2022
Чистые операционные доходы, вкл.:	97,3	83,7	16%
Чистые процентные доходы	62,0	53,3	16%
Чистые комиссионные доходы	13,4	13,4	0%
Чистый результат по финансовым операциям	20,9	15,7	33%
Операционные расходы	(52,9)	(43,6)	21%
Отчисления в резервы	(8,7)	(34,6)	-75%
Чистая прибыль после налогообложения	28,8	4,9	x6
Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов	54%	52%	+2 п.п.
Рентабельность капитала (ROE)	13%	2%	+11 п.п.

Чистая прибыль после налогообложения по итогам 2023 года составила 28,8 млрд рублей. Столь значимый рост прибыли обусловлен как позитивной динамикой операционных доходов благодаря значимому увеличению клиентской базы во всех сегментах, так и снижением отчислений в резервы.

Чистый процентный доход Росбанка в 2023 году вырос на 16% по сравнению с 2022 годом благодаря активному росту кредитного портфеля - на 56% - с начала года.

Комиссионные доходы в 2023 году показали стабильный уровень относительно 2022 года.

Чистые доходы по финансовым операциям в 2023 году показали значительный рост на 33% по сравнению с 2022 годом.

В 2023 году Росбанк продолжил инвестировать в свое технологическое развитие, что позволит банку обеспечить еще более качественное и надежное обслуживание клиентов. Показатель операционной эффективности (отношение операционных расходов к доходам) при этом составил 54% по итогам 2023 года.

Достаточность капитала по итогам 2023 года оставалась на высоком уровне 12.8% (Н1.0).

Основные показатели отчета о финансовом положении группы

млрд руб.	31 дек'2023	31 дек'2022	Изменение за 12 мес 2023
Всего активов	2 100	1 595	32%
Кредиты всего (до вычета резерва под кредитные убытки)	1 485	950	56%
Кредиты юридическим лицам	700	357	96%
Кредиты физическим лицам	785	593	32%
Средства клиентов всего	1 585	1 185	34%
Средства юридических лиц	965	807	20%
Средства физических лиц	620	379	64%
Отношение кредитного портфеля (до вычета резерва) к средствам клиентов	94%	80%	

Розничный бизнес группы показал впечатляющий рост в 2023 году

Благодаря постоянному совершенствованию продуктового предложения и качества обслуживания с нами стали сотрудничать на 11% больше клиентов, чем годом ранее, а показатель клиентской удовлетворенности (NPS) достиг рекордных для Росбанка значений.

За 2023 год было выдано 415 млрд руб. розничных кредитов, а кредитный портфель вырос до 785 млрд руб. Основным драйвером роста остается залоговое кредитование, в котором Росбанк по итогам 2023 года занимает 4 место среди российских банков.

В сегменте автокредитования Банк показал рекордные объемы продаж как в сегменте новых автомобилей, так и автомобилей с пробегом благодаря реализации отложенного спроса прошлого года. Росбанк увеличил выдачи в 3 раза по сравнению с 2022 годом, и занял 3 место на рынке и по выдачам, и по размеру портфеля во многом благодаря предоставлению актуальных и выгодных продуктов для клиентов, а также активной работе с брендами. По итогам года Росбанк на 2 месте в дилерском канале продаж и на 1 месте на рынке по количеству программ с автопроизводителями, работая с 22 брендами.

На ипотечном рынке Росбанк занял 2 место по портфелю и выдачам среди частных банков, а также 2 место по выдачам кредитов среди всех банков в сфере индивидуального жилищного строительства (декабрь 2023 года). Выдачи ипотеки в 2023 году выросли на 60% по сравнению с 2022 годом.

Также Банк продолжал развитие необеспеченного розничного кредитования. Портфель кредитных карт показал рост на 30% с начала 2023 года.

Благодаря росту количества активных клиентов на 11%, высокому уровню доверия со стороны клиентов, а также выгодному продуктовому предложению розничные пассивы показали рост в 2,5 раза быстрее рынка – за 12 месяцев 2023 года объем

средств физических лиц, размещенных в Банке, увеличился более чем на 64%. Срочные депозиты клиентов при этом показали прирост более чем в 2 раза.

Выдающиеся результаты были достигнуты в сегментах обслуживания Премиум и Private клиентов, где средства под управлением выросли в 2 раза и на 20% соответственно. Помимо этого, количество активных клиентов сегмента Премиум увеличилось за год в 2 раза.

Бизнес Росбанка по работе с компаниями также продемонстрировал существенный рост в 2023 году.

Ключевое преимущество Росбанка – широкая диверсификация бизнеса с корпоративными клиентами. Ведется активная работа с предприятиями и организациями из различных секторов экономики, что позволяет портфелю оставаться хорошо сбалансированным. Стоит также отметить, что помимо роста в сегменте крупнейших компаний, Банк активно развивается в сегментах крупного и среднего бизнеса.

Благодаря росту качества сервиса, расширения продуктовой линейки, а также сети корреспондентских счетов в иностранных валютах, Банку удалось увеличить количество активных клиентов корпоративного сегмента на 36%. Росбанк смог стать опорным банком для ряда крупнейших компаний, при этом показатель удовлетворенности клиентов (NPS) находится на исторически высоком уровне.

Из-за развития клиентоцентричных и удобных сервисов взаимодействия между банком и клиентами средства юридических лиц выросли на 20% с начала 2023 года, а текущие счета и депозиты до востребования показали прирост на 67% за 2023 год.

Росбанк помогал развитию российского бизнеса, предоставляя необходимое финансирование компаниям, потерявшим доступ к западным рынкам. Кредитный портфель юридических лиц продемонстрировал рост почти в 4 раза быстрее рынка, увеличившись без малого в 2 раза с начала 2023 года на фоне роста клиентской базы, а также расширения периметра обслуживаемых индустрий и валют.

Объем выдач лизинга в 2023 году достиг исторического максимума. Лизинговый портфель по итогам 12 месяцев 2023 года вырос на 48%, значительно превышая темпы роста лизингового рынка. Портфель факторинга показал существенный рост, увеличившись более чем в 2 раза с начала 2023 года.

Кредитный портфель малого бизнеса за 2023 год также продемонстрировал двухзначный рост – 45%, а объем выдач лизингового бизнеса в данном сегменте в 2023 году вырос более чем в 4,5 раза.

Росбанк остается активным игроком на рынке облигаций. В 2023 году Банк получил признание Cbonds Awards 2023 в пяти номинациях. Cbonds Awards – ежегодная премия, которая вручается лучшим участникам российского облигационного рынка по итогам открытого голосования, обладателей которой определяют сами участники облигационного рынка. Кроме того, Банк занимает 6 место среди организаторов выпуска облигаций, номинированных в юанях.

Росбанк занимает одно из ведущих мест на рынке в сфере документарных услуг и торгового финансирования. По итогам 2023 года средний совокупный портфель выданных гарантий и аккредитивов составил более 276 млрд рублей, а рост год к году составил 25%.

Для удобства своих клиентов – компаний из различных отраслей – Банк уделяет большое внимание развитию альтернативных каналов платежей и возможности работы с мягкими валютами. С учетом бизнес-интересов клиентов Банк ставит своей целью расширение корреспондентской сети как в странах СНГ, так и дальнего зарубежья.

Цифровизация

Росбанк уделяет особое внимание цифровизации и внедрению новых технологий в банковские процессы, находясь в авангарде инновационной повестки. Команда Банка запустила несколько пилотов, в том числе по работе с цифровым рублем и токенизированными активами. Безусловными приоритетами для нас остаются индивидуальный подход к каждому клиенту, высокое качество сервиса и надежная защита данных наших клиентов.

Устойчивое развитие

В 2023 году внедрение принципов устойчивого развития оставалось важной частью деятельности Банка с фокусом на ответственное финансирование, информационную безопасность и киберграмотность клиентов, развитие команды и реализацию социальных программ. Подробную информацию об этих и других аспектах деятельности Банка можно найти в первом [отчете об устойчивом развитии](#), подготовленном в соответствии с рекомендациями Банка России, Московской биржи, принципами и стандартами Глобальной инициативы по отчетности (GRI).

Концепция финансирования устойчивого развития Росбанка направлена на поддержку наших клиентов в создании более устойчивых моделей и трансформации бизнеса, например, путем внедрения чистых технологий производства, повышения эффективности использования энергии и ресурсов.

Росбанк обладает обширной экспертизой в сфере ответственного финансирования и имеет многолетний опыт реализации сделок в этой сфере в соответствии с российским законодательством и международными принципами ответственного финансирования. Банк предлагает такие продукты ответственного финансирования: «зеленые» и социальные кредиты и облигации, кредиты и облигации, привязанные к целям устойчивого развития, а также инструменты «зеленого» торгового финансирования. Мы содействуем в привлечении целевого финансирования компаниям, реализующим проекты с положительным экологическим и социальным воздействием, а также способствуем развитию бизнес-практики устойчивого развития на российском рынке.

В 2023 году Росбанк разместил на Московской бирже первый в истории российского рынка выпуск облигаций устойчивого развития объемом 3 млрд руб. Средства, привлеченные в рамках размещения, были направлены на рефинансирование проектов в области энергоэффективности - проект по модернизации действующей птицефабрики; пула автокредитов, ранее выданных на покупку автомобилей с электродвигателем; пула кредитов, ранее выданных субъектам малого и среднего предпринимательства в регионах России с уровнем безработицы выше среднестранового уровня. Росбанк стал обладателем премии Cbonds Awards 2023 в номинации «Лучшая сделка первичного размещения облигаций устойчивого развития» в качестве эмитента и организатора выпуска.

Росбанк продолжает развивать компетенции и экспертизу в сфере оценки экологических и социальных рисков клиентов и проектных сделок. В рамках ESRM процесса проводит детальный анализ экологических и социальных рисков, а также климатических факторов и вопросов биоразнообразия, в соответствии с отраслевыми критериями, разработанными на основании лучших практик в этой области. Росбанк стремится к взаимодействию с клиентами, чтобы помочь им улучшить свои экологические и социальные показатели и практики, а также обеспечить их соответствие критериям наших отраслевых политик.

Росбанк продолжил поддерживать образовательные программы. В 2023 году мы запустили для студентов Высшей школы экономики курс «Ответственный банкинг», а также очередной конкурс совместной программы Росбанка и Финансового университета «Создай свой стартап». В конкурсе, направленном на поддержку молодежного предпринимательства в сфере устойчивого развития, приняли участие более 450 студентов из 5 регионов России. Основной целью конкурса является стимулирование предпринимательства и поддержка перспективных идей с фокусом на инновационность, эффективность, возможность масштабирования и социальную значимость. В основу тематик конкурсных стартап-проектов были заложены цели устойчивого развития ООН. Участники разработали стартапы в области социальной поддержки граждан, осознанного потребления, развития экологически важных производств, внедрения цифровых технологий и искусственного интеллекта. Финалисты прошли обучение по дополнительной образовательной программе «Стартап: от идеи до бизнеса» (72 часа), поработали с персональным трекером и экспертами в области запуска стартап-проектов, представили свои проекты перед членами жюри, которые определили победителей.

На протяжении 6 лет Росбанк совместно с Impact Hub Moscow реализует программу «Начни иначе», которая помогает инклюзивным организациям достигать социально значимых бизнес-целей и увеличивать вклад в решение проблем людей из уязвимых групп. Программа состоит из конкурса заявок и программы развития: двух месяцев интенсивной работы над совершенствованием бизнес-моделей с помощью кураторов и pro bono консультантов в финансовом планировании, маркетинге, PR и управлении командой. Программа получила всеобщее признание среди экспертов, завоевав множество наград. В 2023 году программа заняла 1 место на международном фестивале событийного маркетинга и коммуникаций BEMA! в номинации "Инклюзивные проекты" в направлении "Корпоративная социальная ответственность".

По итогам ежегодного всероссийского конкурса для социально ответственного бизнеса «Лидеры корпоративной благотворительности», проводимого Ассоциацией «Форум доноров», Росбанк вошел в список компаний, внедряющих лучшие практики корпоративной социальной ответственности на российском рынке.

С 2016 года Росбанк системно занимается созданием доступной среды и равных возможностей в обслуживании клиентов с инвалидностью. В 2023 году мы продолжили программу физической адаптации офисов, в том числе в каждом офисе установили банкоматы, адаптированные для незрячих пользователей. Весной прошлого года провели повторное обучение менеджеров сети и операторов Контакт-центра по курсу «Правила этикета при общении с людьми с инвалидностью». Наши цифровые каналы предоставляют доступ к большинству продуктов и услуг без посещения офисов. По итогам года Росбанк вошел в число лидеров ежегодного рейтинга UsabilityLab по доступности мобильных приложений для людей с потерей зрения.

Обеспечение непрерывности деятельности и система антикризисного управления

В Банке реализован комплекс превентивных мероприятий, создающих условия для выполнения Банком принятых на себя обязательств, в случае нарушения режима повседневного функционирования при реализации кризисной ситуации, формализована Политика обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, регламентирующая порядок, способы и сроки комплекса мер, направленных на предотвращение и своевременную ликвидацию последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования. Для целей исполнения положений Политики обеспечения непрерывности и восстановления деятельности разработан План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка.

В целях обеспечения операционной надежности при осуществлении банковской деятельности с использованием объектов информационной инфраструктуры обеспечивается непрерывность выполнения критически важных процессов при возникновении отказов и (или) нарушений функционирования объектов информационной инфраструктуры. Внедрен процесс мониторинга контрольных показателей уровня операционного риска, устанавливаемых кредитной организацией в соответствии с требованиями Положения Банка России 787-П.

Система антикризисного управления Банка представляет собой совокупность организационных мер и ресурсов, мобилизуемых в случае кризиса и обеспечивающих преодоление кризисной ситуации с наименьшими потерями и восстановление деятельности Банка в кратчайший срок. В Банке формализовано Положение о Группе антикризисного управления, которое предусматривает определение порядка принятия решения и оповещения о начале и окончании кризиса, утверждение состава, функций, полномочий и ответственности группы антикризисного управления – постоянно действующего рабочего органа Банка, организующего и координирующего действия по преодолению кризисной ситуации и принимающего соответствующие управленческие решения.

В ходе регулярной процедуры в Банке поддерживается в актуальном состоянии перечень критически важных процессов и поддерживающих их Информационных систем. В ходе указанной процедуры, для Информационных систем определены параметры восстановления (RTO, RPO). Для целей управления ИТ инцидентами в Банке формализован Порядок работы подразделений ПАО РОСБАНК в рамках процесса управления ИТ-инцидентами и Порядок устранения критичных инцидентов ПАО РОСБАНК, а также организован штаб по сбоям.

В Банке на регулярной основе разрабатывается и исполняется Календарь тестирования системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, который включает сроки проведения тестирования Информационных систем, поддерживающих критически важные процессы, и резервных рабочих мест.

В соответствии с операционной моделью определена система менеджмента непрерывности бизнеса, разработаны временные регламенты расчетных услуг. В части платежной инфраструктуры, помимо резервных решений, внедрены альтернативные каналы обмена (дистанционное банковское обеспечение, Система передачи финансовых сообщений Банка России, платформы передачи финансовых сообщений организаций-партнеров).

Стратегические задачи и перспективы развития Банка

Основными векторами развития ПАО РОСБАНК в рамках Стратегии 2023-2027 выступают клиент, эффективность и команда. Банк планирует сконцентрироваться на дальнейшем усилении конкурентных преимуществ Банка, делая акцент на улучшение качества клиентского сервиса и расширение продуктовой линейки Банка.

В направлении Private Banking ПАО РОСБАНК стремится сохранить и укрепить свои позиции, став одним из лидеров среди частных банков России с лучшим индексом клиентской лояльности.

В корпоративно-инвестиционном бизнесе стратегия ПАО РОСБАНК направлена на удержание лидерских позиций в сегментах обслуживания крупнейших российских компаний. В фокусе ПАО РОСБАНК находится развитие среднего бизнеса с амбицией увеличения клиентской базы.

В своей работе ПАО РОСБАНК делает акцент на умении адаптироваться и становиться лучше благодаря накопленной ранее экспертизе и высоким стандартам работы. Для своих клиентов ПАО РОСБАНК планирует оставаться надежным и понятным универсальным партнером со взвешенными предложениями, серьезным отношением к деньгам и сильной командой профессионалов.

Модернизация и реконструкция основных средств, возможное изменение основной деятельности: не планируется.

Информация о ценных бумагах Банка

В 2023 году размер уставного капитала Банка не менялся и по состоянию на 31 декабря 2023 года составлял 15`514`018`530 рублей, разделенных на 1`551`401`853 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Все акции Банка являются голосующими. Количество объявленных акций – 295`059`613 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

В 2023 году существенных изменений в составе основных акционеров не было.

По состоянию на 31.12.2023 акциями Банка владеют 6`020 акционеров. Основные акционеры Банка: Благотворительный фонд Владимира Потанина (47,5%) (акции переданы в доверительном управлении пяти управляющим компаниям) и Международная компания общество с ограниченной ответственностью «ИНТЕРРОС КАПИТАЛ» (44,6%).

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру в пределах общего количества голосов, в уставе Банка отсутствуют.

Отсутствуют акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка. В 2023 году Банк не осуществлял выпуск опционов.

Никто из членов Совета директоров и членов Правления не имеет доли участия в уставном капитале Банка и в 2023 году не совершал сделок по приобретению или отчуждению акций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не имеет собственных акций, находящихся на его балансе. *(Информация не раскрывается в соответствии с пунктом 6 Приложения к Постановлению Правительства № 1102).*

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров (протокол №64 от 30.05.2023) в 2023 году Банк впервые за много лет выплатил дивиденды за 2022 год в размере 2,90 рублей на одну акцию. Оставшаяся часть чистой прибыли в размере ~ 4 млрд руб. оставлена в распоряжении Банка и зачислена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

27 марта 2023 года агентство АКРА признало планируемый выпуск биржевых облигаций ПАО РОСБАНК серии БО-003Р-01 (регистрационный номер выпуска - 4B02-01-02272-B-003Р) в качестве выпуска облигаций устойчивого развития и подтвердило его соответствие международным стандартам, принципам и критериям в сфере экологии и «зеленого» финансирования (GBP ICMA, ПЗО-2021), а также в области социального финансирования (SBP ICMA, ПСО-2021).

30 марта 2023 года ПАО Московская Биржа был зарегистрирован первый в истории российского рынка ESG-облигаций выпуск ПАО РОСБАНК биржевых облигаций устойчивого развития процентных неконвертируемых бездокументарных с централизованным учетом прав серии БО-003Р-01 (регистрационный номер выпуска - 4B02-01-02272-B-003Р).

7 апреля 2023 на ПАО Московская биржа состоялось размещение выпуска облигаций устойчивого развития ПАО РОСБАНК серии БО-003Р-01 в рамках зарегистрированной Программы биржевых облигаций с идентификационным номером 402272B001P02E от 29.01.2015.

Описание системы управления рисками

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системе управления рисками.

Корпоративное управление в рамках Внутренних Процедур Оценки Достаточности Капитала (ВПОДК) определяет соответствующие роли и ответственность, а также выстраивает организационную структуру для процесса оценки достаточности капитала, интегрируя ВПОДК во внутренние процессы Банка, как на стратегическом, так и операционном уровнях.

ВПОДК является предметом надзора со стороны Банка России и регулируется Советом директоров Банка и комитетами при нем, оказывающими содействие в рамках исполнения им функций контроля и управления рисками и капиталом.

Оценка эффективности и надежности системы управления рисками и применяемых инструментов управления рисками осуществляется в рамках подготовки карты рисков, а также в процессе самооценки и аудиторских проверок.

В 2023 году был проведен ряд мероприятий по улучшению качества ВПОДК Банка, в частности проведено обратное стресс-тестирование, актуализированы внутренние документы, регламентирующие подходы к расчету показателей риск-аппетита, а также в документах перечислен перечень возможных мер при нарушении пороговых значений. В 2024 году мероприятия по усовершенствованию ВПОДК Банка будут продолжены.

Управление рисками в Банке осуществляется Правлением Банка под контролем Совета директоров Банка. Совет директоров Банка определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, рассматривает и утверждает стратегии и политики по управлению рисками и капиталом, а также осуществляет контроль за их применением, в то время как Правление отвечает за их внедрение в операционную и в текущую хозяйственную деятельность Банка.

Управление рисками осуществляет Служба управления рисками, которая действует на основании действующего законодательства, нормативных правовых актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка.

Функции Службы управления рисками исполняются работниками различных структурных подразделений Банка. Распределение функциональных обязанностей между структурными подразделениями Банка в части исполнения функций Службы управления рисками устанавливается внутренними документами Банка.

Руководство Службой управления рисками осуществляет член Правления - Директор по рискам, назначаемый на должность и освобождаемый от должности в порядке, установленном действующим законодательством, нормативными правовыми актами Банка России и Уставом Банка. Руководитель Службы управления рисками соответствует установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Основные роли и ответственности в рамках организации системы управления рисками и внутреннего контроля Банка.

1. Совет директоров Банка осуществляет следующие функции:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом ПАО РОСБАНК и банковской группы ПАО РОСБАНК и целевую структуру ВПОДК

Банка/Группы, осуществляет контроль их применения в соответствии со Стратегией развития Банка;

- рассматривает и утверждает политики и стратегии в рамках ВПОДК Банка/Группы и осуществляет контроль их применения;
- утверждает/пересматривает Карту рисков Банка и Группы по крайней мере, ежегодно;
- утверждает стресс-сценарии и результаты стресс-тестирования на уровне Банка/Группы;
- утверждает Риск-аппетит (склонность к риску) Банка/Группы;
- утверждает отчет о самооценке ВПОДК Банка/Группы;
- осуществляет мониторинг результатов выполнения ВПОДК Банка/Группы в рамках ежегодного отчета ВПОДК Банка/Группы, а также получает на ежеквартальной основе информацию об уровне принятых Значимых рисков и достаточности капитала Банка/Группы, фактах нарушений установленных процедур управления рисками и капиталом, лимитов и сигнальных значений в рамках мониторинга Риск-аппетита (склонности к риску) как для целей принятия решения, так и для ознакомления;
- осуществляет контроль за функцией внутреннего аудита;
- обеспечивает соблюдение установленных принципов вознаграждения для тех работников, чья деятельность оказывает существенное влияние на профиль риска Банка.

2. Комитет по рискам Совета директоров несет ответственность за осуществление следующих функций:

- рассматривает стратегию и политику управления рисками Банка и банковской группы, в том числе в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), формирует соответствующие рекомендации и предложения Совету директоров;
- контролирует реализацию утвержденных Советом директоров стратегий и политик по управлению рисками Банка и банковской группы;
- анализирует риски Банка и банковской группы, формирует рекомендации и предложения в отношении разработки целевой структуры рисков Банка и банковской группы, устанавливает пороговые уровни риск-аппетита и системы лимитов Банка и банковской группы до их представления на утверждение Совету директоров;
- рассматривает и предлагает на утверждение Совету директоров результаты стресс-тестирования на уровне Банка и банковской группы, используемые стрессовые сценарии и перечни корректирующих мер, если требуется;
- формирует требования к структуре, составу, формату и периодичности для отчетности по рискам Банка и банковской группы;
- рассматривает регулярную отчетность о видах рисков, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, об использовании риск-аппетита, об использовании лимитов, фактах нарушения и достижения установленных процедур управления рисками и капиталом, лимитов и пороговых уровней;
- информирует Совет директоров о результатах выполнения ВПОДК Банка и банковской группы в рамках ежегодного отчета ВПОДК и формирует рекомендации и предложения Совету директоров до его представления на утверждение;
- рассматривает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае,

предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- взаимодействует с Комитетом по аудиту Совета директоров Банка для интеграции бухгалтерской и финансовой информации, а также информации, относящейся к внутреннему контролю;
- оценивает и на регулярной основе проводит переоценку рисков, связанных с окружающей средой (экологические и климатические риски), социальные риски и устанавливает приемлемую величину таких рисков для Банка (риск-аппетит);
- организует проведение оценки соблюдения обязательных требований к деятельности Банка, а также подконтрольных Банку организаций по вопросам, связанным с ESG-факторами;
- пересматривает и определяет степень значимости потенциальных рисков, связанных с ESG-факторами, которые могут оказать влияние на деятельность Банка.

3. Правление Банка (Председатель Правления) осуществляет функции в соответствии с п.2.4 Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У, в том числе:

- одобряет Стратегию управления рисками и капиталом ПАО РОСБАНК и банковской группы ПАО РОСБАНК;
- определяет концепцию и целевую структуру ВПОДК Банка/Группы;
- одобряет политики и стратегии в рамках ВПОДК Банка/Группы и обеспечивает контроль их применения в Банке;
- утверждает методологии, положения, порядки и регламенты в рамках ВПОДК Банка/Группы;
- одобряет Карту Рисков Банка и Группы;
- одобряет результаты стресс-тестирования, одобряет используемые стресс-сценарии и перечень корректирующих мер, если требуется на уровне Банка/Группы;
- рассматривает и одобряет Риск-аппетит (склонность к риску) Банка/Группы;
- рассматривает и одобряет отчет о самооценке ВПОДК;
- осуществляет мониторинг результатов выполнения ВПОДК Банка/Группы в рамках ежегодного отчета ВПОДК Банка/Группы, а также получает по крайней мере, раз в месяц информацию об уровне принятых Значимых рисков и достаточности капитала Банка и ежеквартально - об уровне принятых Значимых рисков и достаточности капитала Группы, фактах нарушений установленных процедур управления рисками и капиталом, лимитов и Пороговых значений в рамках мониторинга Риск-аппетита (склонности к риску) Банка/Группы как для целей принятия решения, так и для ознакомления.

4. Член Правления - Директор по рискам, руководитель Службы управления рисками Банка:

- обеспечивает подготовку актуальной версии Стратегии управления рисками и капиталом ПАО РОСБАНК и банковской группы ПАО РОСБАНК в соответствии с текущими бизнес практиками Банка и инициирует ее обновление, если это необходимо;
- формирует предложения по Карте Рисков Банка и Группы и направляет Правлению на одобрение;

- рассматривает результаты стресс-тестирования на уровне Банка/Группы, используемые стресс-сценарии и перечень корректирующих мер, если требуется, и направляет Правлению на одобрение, Совету директоров на утверждение;
- формирует предложения по Риск-аппетиту (склонности к риску) Банка/Группы и направляет Правлению на одобрение;
- рассматривает отчет о самооценке ВПОДК Банка/Группы;
- рассматривает политики и методологии в рамках ВПОДК Банка/Группы, направляет Правлению на одобрение/утверждение и обеспечивает контроль их применения;
- ежедневно получает информацию о фактических уровнях Значимых рисков Банка и не реже, чем раз в месяц - о фактических уровнях Значимых рисков участников Группы, осуществляет мониторинг соответствующих лимитов.

5. Служба управления рисками Банка несет ответственность за осуществление следующих функций:

- высказывает предложения по необходимости обновления Стратегии управления рисками и капиталом ПАО РОСБАНК и банковской группы ПАО РОСБАНК в соответствии с текущими бизнес практиками Банка и участников Группы и изменениями в макроэкономической и регуляторной среде;
- осуществляет процедуры по выявлению, анализу, оценке и управлению всеми Значимыми рисками в рамках ВПОДК Банка/Группы;
- формирует регламентирующую базу и предложения по ее совершенствованию в части управления Значимыми рисками ВПОДК Банка/Группы, отвечает за ее исчерпывающую полноту, применение в Банке, своевременный пересмотр и обновление;
- определяет структуру Риск-аппетита (склонности к риску) Банка/Группы при участии блока «Финансы» и выносит на одобрение Руководству Банка;
- определяет плановые (целевые) уровни рисков и структуру лимитов для участников Группы, являющихся кредитными организациями и включенных в периметр ВПОДК Группы;
- ежедневно собирает информацию об уровне Значимых рисков Банка и не реже, чем раз в месяц – об уровне Значимых рисков участников Группы, необходимую для подготовки управленческой отчетности;
- контролирует уровень Значимых рисков Банка на ежедневной основе, и инициирует процесс эскалации на соответствующий уровень Руководства, если это необходимо, формирует соответствующую отчетность;
- формирует на регулярной основе (ежемесячно) отчетность об уровне Значимых рисков Группы и направляет Правлению и Совету директоров на рассмотрение (ежеквартально);
- оценивает обоснованность ключевых допущений, используемые в процессе измерения Значимых рисков Банка/Группы;
- проводит самооценку ВПОДК Банка/Группы.

6. Структурные подразделения Банка осуществляют следующие функции:

- участвуют в процессе разработки и реализации ВПОДК Банка/Группы, если требуется;
- предоставляют по запросу Службы управления рисками необходимую в рамках реализации ВПОДК Банка/Группы информацию (данные, отчеты и пр.).

Описание системы внутреннего контроля

В ПАО РОСБАНК создана соответствующая специфике финансово-хозяйственной деятельности ПАО РОСБАНК система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля, основной целью которой является обеспечение соблюдения порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами ПАО РОСБАНК.

В систему органов внутреннего контроля ПАО РОСБАНК входят:

- органы управления ПАО РОСБАНК;
- главный бухгалтер (и его заместители);
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов ПАО РОСБАНК;
- департамент внутреннего аудита;
- департамент внутреннего контроля, включая контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и контролера специализированного депозитария;
- ответственный сотрудник ПАО РОСБАНК (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);
- иные структурные подразделения и работники ПАО РОСБАНК, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом и внутренними документами Банка.

Порядок образования органов, составляющих систему внутреннего контроля ПАО РОСБАНК, и их полномочия определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами ПАО РОСБАНК.

Надзор и контроль за деятельностью ПАО РОСБАНК осуществляется Банком России, иными органами, уполномоченными на осуществление такого контроля законодательством Российской Федерации.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности ПАО РОСБАНК ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с ПАО РОСБАНК или его акционерами (внешний аудит). Аудиторское заключение представляется Банку России.

Кадровая и социальная политика общества, социальное развитие, охрана здоровья работников, их профессиональное обучение, обеспечение безопасности труда

Политика в сфере управления персоналом формируется и реализуется при активной поддержке и непосредственном участии высшего руководства Банка, которое является гарантом соблюдения ее принципов.

Система управления персоналом строится с учетом экономической целесообразности, оптимального соотношения организационной структуры, численности, затрат на персонал и минимизации рисков, связанных с этим ресурсом, с применением передового опыта, наиболее эффективных технологий, основана на единой методологической и культурной базе для всех региональных подразделений Банка.

Система трудовых отношений Банка и работников строится на принципах:

- стабильного долгосрочного партнерства, основанного на балансе интересов работодателя и работника;
- конструктивного взаимодействия в решении стоящих задач;
- признания личного вклада в общий результат;
- непрерывного целенаправленного развития;
- коллективной и персональной ответственности.

Основные приоритеты в области управления персонала:

- обеспечение подбора персонала в соответствии с потребностями бизнеса;
- продвижение HR бренда: формирование лояльности и узнаваемости среди соискателей;
- формирование и сохранение вовлечённости работников;
- профессиональное обучение персонала и развитие лидерства;
- программа внутренней мобильности и планирование преемственности на ключевые позиции;
- охрана здоровья работников и их благополучие.

Для обеспечения закрытия вакансий, с учетом дефицита кадров на рынке труда, необходимо было сфокусировать внимание на повышение узнаваемости и привлекательности Росбанка как работодателя, усилив позиционирование HR бренда.

В течение года проводились различные мероприятия, направленные на увеличение узнаваемости и привлекательности Росбанка как работодателя для разных сегментов соискателей.

В результате, в условиях сложного рынка, удалось сохранить скорость закрытия вакансий, чтобы обеспечить бизнес необходимыми ресурсами.

В том числе, Банк последовательно работает и активно развивает сотрудничество и с вузами, и ссузами по всей стране для этого запущена программа «Дай Пять». В рамках ее реализации в течение 2023 года Росбанк принял участие более, чем в 50 мероприятиях с вузами и студентами.

Одним из самых масштабных мероприятий стал День Росбанка в Финансовом университете при Правительстве РФ. В Дне Росбанка приняли участие свыше 6000 студентов, магистров, аспирантов, преподавателей, включая филиалы.

На сегодняшний день Банк сотрудничает с 150 вузами и ссузами в 60 регионах страны.

Банк способствует развитию молодых специалистов, обучает их, делится экспертизой, которая впоследствии дает им преимущество при трудоустройстве.

Работники Банка проводят презентации и лекции на профессиональные темы – от розничной сегментации до инвестбанкинга, от HR до интернет-проектов и Data Driven Culture. Бизнес-тренеры проводят тренинги и мастер-классы для студентов вузов в различных городах, учитывая, что дистанционный формат это позволяет делать без привязки к городу присутствия.

С 2018 года в Банке реализуется программа корпоративного волонтерства для работников и членов их семей. Миссия Программы – вклад в решение социальных и экологических проблем в регионах присутствия компании через вовлечение заинтересованных в волонтерстве работников.

Ключевые направления:

- интеллектуальное волонтерство - обучение и передача своего опыта социальным предпринимателям, некоммерческим организациям, студентам, школьникам
- экология - повышение информированности работников и клиентов в сфере заботы об окружающей среде, осознанное потребление природных ресурсов на работе и дома (уборка и благоустройство городских территорий, организация пунктов приема одежды, контейнеров для сбора отработанных элементов питания, раздельный сбор пластика и бумаги в офисе, информационные кампании экологической направленности).
- помощь животным - популяризация ответственного отношения к животным, оказание помощи животным в приютах и питомниках (выезды в приюты и питомники для животных, сбор гуманитарной помощи, консультации работников по вопросам оказания помощи бездомным животным, пристройство животных).
- помощь социально-уязвимым группам населения (пожилым людям, бездомным, помощь детям, попавшим в трудную жизненную ситуацию).

Также волонтеры активно участвуют в фандрайзинге – сборе средств в пользу благотворительных фондов на лечение тяжелобольных детей, в поддержку приемных семей и детей, оставшихся без попечения родителей; сборах гуманитарной помощи для нуждающихся. А беговая команда Банка вносит свой вклад в благотворительность, принимая участие в благотворительных забегах.

В 2023 году в мероприятиях программы приняли участие 480+ волонтеров. Волонтерские мероприятия прошли в Иркутске, Нижнем Новгороде, Москве, Самаре, Перми, Ростове-на-Дону, Новосибирске, Санкт-Петербурге, Тюмени. К нам присоединились новые города – Краснодар, Челябинск, а также впервые программа дошагала до Дальнего Востока (Благовещенск, Владивосток).

Росбанк продолжает вкладываться в развитие востребованных навыков и компетенций у своих работников, а не только в привлечение экспертизы с рынка. Для этого постоянно адаптируется контент обучающих программ под внутренние потребности и внешние вызовы рынка.

В Росбанке сформирован равный подход ко всем категориям работников, вне зависимости от пола и возраста.

Работникам Банка продолжает предоставляться необходимое обучение для выполнения своих должностных обязанностей, как обязательное, связанное с исполнением регуляторных требований и норм комплаенса, так и факультативное,

для персонального развития. Обучение может быть направлено на развитие профессиональных, лидерских навыков и навыков личной эффективности с помощью внутренних тренеров и профильных экспертов с рынка.

Формат персональных траекторий развития продолжает использоваться и развивается в tandem с внутренней мобильностью. Работники имеют возможность переобучаться, овладевать необходимыми навыками для смены карьерного пути внутри Банка.

Также в Банке успешно реализуется программа планирования преемственности на ключевые позиции, позволяющая эффективно управлять кадровым потенциалом на стратегическом уровне, обеспечивать непрерывность бизнеса и минимизировать операционные риски за счет системы планирования кадровых ресурсов и внутренней мобильности.

Развивается фокус на цифровизацию HR сервисов для работников. В 2023 году внедрен кадровый электронный документооборот (КЭДО) на базе собственного мобильного приложения – более 85% работников перешли на КЭДО.

В целях охраны здоровья работников, в рамках социального пакета, Банк предоставляет своим работникам услуги ДМС, поставщик которых выбирается путем проведения тендера, регламентированного нормативным документом.

Предупреждение производственного травматизма и профессиональных заболеваний и обеспечения безопасности труда достигается за счет четкого исполнения следующего комплекса мероприятий, а именно:

- разработка и сопровождение локальных нормативных актов по охране труда;
- проведение инструктажей и организация обучения по охране труда работников;
- расследование и учет несчастных случаев на производстве в Банке;
- учет и анализ микроповреждений и микротравм работников;
- организация и проведение аттестации рабочих мест по условиям труда в Банке;
- организация проведения медицинских осмотров работников;
- взаимодействие с представителями Фонда социального страхования, органов государственного надзора и контроля по вопросам охраны труда;
- организация работы по охране труда работников и контроль за состоянием условий труда на рабочих местах;
- консультационно-правовое обеспечение работы с персоналом, в том числе консультирование работников по вопросам трудового законодательства и трудовых отношений, рассмотрение писем, заявлений и жалоб работников;
- контроль соблюдения правил внутреннего трудового распорядка работниками.

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

Деятельность Росбанка в области устойчивого развития направлена на минимизацию возможного негативного воздействия посредством предоставления продуктов ответственного финансирования и управления экологическими и социальными рисками кредитного портфеля. Также мы постоянно работаем над повышением энергоэффективности наших объектов недвижимости и активно привлекаем работников к участию в собственных экологических инициативах и мероприятиях наших партнеров.

Банк на ежегодной основе отслеживает собственный углеродный след по уровню прямых и косвенных энергетических выбросов (области охвата 1, 2, 3). Основным источником выбросов парниковых газов для банка является потребление электрической и тепловой энергии, а также выбросы, вызванные использованием корпоративного транспорта, деловыми командировками работников и образующимися отходами.

Основным направлением сокращения выбросов парниковых газов является повышение энергоэффективности используемых объектов недвижимости. Реализуется политика низкоуглеродного управления и эксплуатации объектов недвижимости, которая включает современные подходы в области устойчивой эксплуатации зданий. Была продолжена программа CARBONARA, в рамках которой проводилась регулярная оценка офисов Банка с точки зрения их энергоэффективности относительно нормативных и средних показателей для офисов, а также модернизация систем отопления, вентиляции и кондиционирования, переход на LED-освещение, установка энергоэффективного оборудования и автоматизация процессов управления зданиями. Это позволило минимизировать затраты эксплуатационного характера, снизить вероятности наступления рисков развития аварийных ситуаций и своевременно информировать аварийные диспетчерские службы Банка о возникновении инцидентов в технической инфраструктуре.

Современные подходы при управлении зданиями позволяют создать комфортные и экологичные условия работы, эффективно использовать офисное пространство и ресурсы.

В 2023 проведены мероприятия по экологической сертификации головного офиса ОКО-II по национальному стандарту «Клевер». По итогам прохождения оценки офису Банка присвоен золотой уровень сертификации ввиду грамотного и экологичного подхода к водоснабжению здания, а также высокому уровню комфорта для его пользователей. Офис ОКО стал одним из первых в России, прошедших экологическую сертификацию и высоко оцененных по этому стандарту.

Офис Росбанк Плаза стал победителем премии Commercial Real Estate AWARDS в номинации «Зелёный кирпич в офисной недвижимости», в рамках которой отмечаются объекты, построенные и эксплуатирующиеся не менее двух лет с применением «зелёных» технологий.

Продолжилась реализация программы по отдельному сбору отходов в крупнейших зданиях в Москве, Нижнем Новгороде, Самаре и Красноярске. География проекта была расширена, контейнеры для сбора пластиковой тары были также установлены в офисах сети в Санкт-Петербурге. На площадках головных офисов и хабов было собрано и отправлено на переработку 180 кг пластиковой тары.

Отдельно ведется сбор пластиковых крышечек от бутылок в поддержку проекта «Добрые крышечки» для подопечных фонда «Волонтеры в помощь детям сиротам». В Москве, Самаре, Нижнем Новгороде и Красноярске удалось собрать порядка 100 кг крышек, которые были переданы на заводы по переработке пластика, а полученные средства — на поддержку детей с особенностями развития, которые воспитываются в приёмных семьях.

Продолжилась реализация проекта «Вторая жизнь» по вторичному использованию офисной мебели, которая бесплатно передается работникам для удаленной работы, а также используется для благотворительных целей. В отчетном году вторую жизнь получило 755 единиц мебели.

В рамках традиционной акции «ЭлектроВесна» на площадках головных офисов были организованы точки сбора отработанной электронной техники. Работники принесли 315 кг электроники, которая была направлена на переработку и получение материалов, пригодных для повторного использования.

Мы продолжили участие в социальном бизнес-проекте «Добрые вещи» по сбору ненужной одежды. За год нам удалось собрать порядка 461 кг одежды. На вырученные от продажи вещей средства проект закупил 14 средств реабилитации для детей с ограниченными возможностями, 367 человек получили сертификаты на одежду, новых владельцев обрели 4536 вещей.

Мы продолжили участие в программах, направленных на создание благоприятной экологической ситуации в регионах нашего присутствия. Впервые были организованы субботники во Владивостоке и Москве. Работники наших офисов в Перми, Екатеринбурге и Омске присоединились к «Весеннему кубку чистоты» Чистых игр. По итогам субботников было собрано более 3 тонн отходов, которые были направлены на корректную переработку и утилизацию.

Банк продолжил участие в программе по лесовосстановлению в сотрудничестве с «Русклиматфондом» в рамках проекта «Леса для климата». Работники вместе с волонтерами других компаний высадили 22 000 молодых деревьев в регионах, которые пострадали от пожара и ледяного дождя и нуждались в помощи. Мероприятия прошли в Нижегородской, Свердловской и Волгоградской областях. В Красноярске при поддержке Администрации Центрального района была организована акция по озеленению города, во время которой работники высадили аллею из яблонь и рябины.

Также в Самаре и Нижнем Новгороде работники Банка традиционно поддержали участием мероприятия по очистке прибрежных территорий в рамках Всероссийской экологической акции «Марафон рек», проходящей под эгидой национального проекта «Экология».

Реализованные «зеленые» инициативы стали хорошим примером проявления социальной ответственности бизнеса и способствовали повышению осознанности наших работников в части ответственного отношения к окружающей среде.

В Банке продолжилась реализация программы по сокращению использования бумаги как во внутренних операциях, так и при работе с клиентами. Переход на электронный документооборот включает договоры с подрядчиками, больничные, заявления на отпуск и трудовые книжки, а при работе с клиентами позволяет применять электронную подпись для подписания документов в мобильном приложении. Отказ от бумаги сокращает время на обслуживание клиентов, позволяет быстрее выполнять регулярные операции. Текущий уровень проникновения в рамках

программы «Безбумажный офис» в переведённых процессах самых массово оформляемых документов составил 67% на конец года.

В 2023 году в Росбанке продолжилась реализация программы Ответственных закупок. В контракты с поставщиками включён раздел, посвящённый соблюдению прав человека и экологического законодательства. Были проведены выборочные КСО-аудиты поставщиков. 80% поставщиков было переведено на электронный документооборот. 99% закупок осуществлялось через местных поставщиков.

В 2023 году Росбанк опубликовал свой первый отчет о деятельности в области устойчивого развития. Документ описывает подходы, проекты и результаты 2022 года в области корпоративного управления, ответственного ведения бизнеса, управления персоналом, информационной безопасности, защиты окружающей среды, взаимодействия с местными сообществами и другим направлениям деятельности. Отчёт подготовлен в соответствии с рекомендациями Банка России, Московской биржи, принципами и стандартами Глобальной инициативы по отчетности GRI.

Основные положения политики Банка в области вознаграждения

Цель политики в области компенсаций – формирование и сохранение долгосрочной лояльности персонала, его мотивация на максимальную самоотдачу в интересах реализации текущих задач и достижения стратегических целей Банка.

Основные принципы:

- Стимулирование персонала основано на использовании и сбалансированном сочетании материальных и нематериальных способов мотивации.
- Нематериальные факторы играют важную роль в структуре мотивации работников.
- Установленные доходы работников должны учитывать среднерыночный уровень по референтной группе банков, что обеспечивает конкурентное преимущество Банка в глазах работающих и потенциальных работников.
- В основе вознаграждения работников лежит принцип справедливости, который учитывает профессиональный опыт, уровень квалификации, конкретные результаты деятельности, личный вклад в достижение поставленных целей.
- Работникам Банка известны принципы оплаты труда, критерии оценки результативности и возможности действующей системы компенсаций, регламентированные внутрибанковскими нормативными документами.
- Общий по Банку размер компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности, определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.
- Не реже одного раза в календарный год подразделением, ответственным за мониторинг системы оплаты труда, на рассмотрение Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям Совета директоров Банка предоставляется оценка эффективности деятельности Банка и функционирования системы оплаты труда с последующим согласованием Советом директоров Банка решения Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям о сохранении/пересмотре системы оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков. Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возлагаются на Службу персонала (подразделение, в сферу ответственности которого входят компенсации и льготы).
- Советом директоров Банка самостоятельно либо по представлению Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям Совета директоров Банка утверждается размер окладов руководителей Банка (Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, члены Правления Банка), а также предложения по определению размера и формы компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителям подразделений Банка по управлению рисками, руководителям департаментов внутреннего аудита и внутреннего контроля Банка, иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности

(банкротства) кредитной организации (далее – работники, принимающие риски), а также размер фонда оплаты труда Банка.

- С целью наиболее полного учета в системе оплаты труда Банка уровня и сочетания принимаемых рисков, долгосрочных результатов деятельности Банка к объему компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности Банка, членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов таких выплат. Срок выплаты определяется исходя из сроков получения финансовых результатов от вознаграждаемой деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены таких выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности Банка, и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Совету директоров Банка в 2023 году:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
01 января 2024 года (отчетный период)	Вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров	73 982 180,06
	Страхование*	0

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Правлению Банка в 2023 году:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
01 января 2024 года (отчетный период)	Заработная плата	309 693 934, 60
	Льготы (страхование**)	41 329,77

* Суммы по страхованию ответственности членов Совета директоров и Правления на основании письма Министерства Финансов РФ № 03-04-06/6-52 от 26.03.2010 - отсутствуют.

** Суммы по страхованию от несчастных случаев.

Независимым членам Совета директоров на периодической основе выплачивается фиксированное вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров в соответствии с решением собрания акционеров Банка.

Независимым членам Совета директоров компенсируются фактически произведенные и документально подтвержденные расходы, связанные с исполнением функций члена Совета директоров.

Информация о системе оплаты труда

В составе Совета директоров Банка действует Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям (далее – Комитет по вознаграждениям). *(Информация не раскрывается в соответствии с пунктом 1 Приложения к Постановлению Правительства № 1102).* Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в Комитете по вознаграждениям.

Функции Комитета по вознаграждениям включают в том числе:

- выработку принципов и критериев определения размера вознаграждения для членов Правления и Председателя Правления Банка;
- регулярную оценку деятельности Председателя Правления и членов Правления Банка;
- рассмотрение и одобрение кадровой политики Банка, включая вопросы заработной платы (вознаграждений).

В течение 2023 года проведено 4 очных и 5 заочных заседаний Комитета по вознаграждениям.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2023 году проводилась независимым членом Совета директоров, не входящим в состав Комитета по вознаграждениям. По результатам оценки подтверждено, что система оплаты труда ПАО РОСБАНК, в том числе изменения в системе оплаты труда, реализованные в течение 2023 года и планируемые к реализации в 2024 году, адекватны стратегии ПАО РОСБАНК, природе и масштабам операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда в Банке распространяется на все структурные подразделения (бизнес-подразделения, подразделения поддержки, внутреннего контроля, управления рисками) и обособленные подразделения (филиалы).

Функции принятия рисков в Банке по состоянию на конец 2023 года осуществляли:

- 5 членов Правления Банка, включая Председателя Правления,
- 14 иных работников, принимающих риски.

При этом член Правления - Директор по рискам является должностным лицом, управляющим рисками, и не относится к числу работников, принимающих риски.

Основные цели системы оплаты труда:

- повышение мотивации работников на достижение целевых параметров развития бизнеса;
- унификация принципов премирования, повышение объективности и прозрачности системы мотивации работников;
- повышение эффективности, заинтересованности и ответственности за результаты труда;
- усиление связи оплаты труда работников с их личным трудовым вкладом и конечным результатом работы Банка в целом.

В основе системы оплаты труда Банка лежат ключевые показатели эффективности, годовые функциональные (операционные) и поведенческие задачи.

Система ключевых показателей эффективности предусматривает наличие у работников общебанковских показателей деятельности, целевые (плановые) значения которых утверждаются централизованно на уровне коллегиальных органов Банка, и функциональные ключевые показатели, целевые значения которых устанавливаются руководителями подразделений.

Показатели могут распространяться на всех работников, отдельные команды или на отдельных работников.

На рассмотрение Советом директоров в 2023 году был представлен отчет о системе оплаты труда, в котором также рассматривалась мотивация топ-менеджмента. Существенных изменений в систему мотивации ПАО РОСБАНК не вносилось, в то же время в отдельных схемах мотивации менялись параметры вознаграждения работников (целевые проценты, порядок расчета базы премирования и др.) с целью повышения эффективности работников ПАО РОСБАНК.

Для обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, ключевые показатели эффективности данных подразделений сформированы без привязки к результату бизнес-линий, зависят от количественных и качественных показателей деятельности самих подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Текущие и будущие риски в системе оплаты труда учтены через следующие элементы:

- ключевые показатели эффективности (далее - КПЭ), в том числе плановые показатели деятельности в разрезе бизнес-линий, учитывающие параметры доходности, стоимости рисков (Cost of Risk), затрат;
- механизм отложенных выплат для принимающих риски работников, при этом по решению Совета директоров по представлению Комитета по вознаграждениям сумма отложенной премии может быть скорректирована (сокращена или отменена) в случае получения негативного или ниже планового финансового результата по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

Ключевыми показателями эффективности предусмотрена количественная и качественная оценка принимаемых рисков. Количественная оценка реализована через КПЭ и корректирующие коэффициенты:

- связанные с результатами деятельности: чистая прибыль, чистый результат в разрезе бизнес-линий, в расчете которых учитываются созданные резервы и понесенные убытки в случае реализации рисков, присущих деятельности Банка (кредитные и иные риски);
- связанные с качеством кредитного портфеля и предупреждением формирования просроченной задолженности (минимизация кредитных рисков).

Качественные показатели деятельности отражают оценку подразделений рисков (все направления рисков) и комплаенса каждого подразделения Банка с точки зрения соблюдения политики рисков и риск-культуры Банка, политики комплаенса.

В течение 2023 года проводилась качественная оценка работы подразделений.

Зависимость фондов вознаграждения от результатов работы реализована через КПЭ, индивидуальные функциональные задачи. Размер премиального вознаграждения зависит от их выполнения. Набор КПЭ работников в зависимости от должностного уровня включает показатели деятельности Банка в целом, отдельных бизнес-линий, подразделений в составе бизнес-линий, индивидуальные плановые показатели (чистая прибыль Банка, коэффициент отношения операционных расходов к операционным доходам Банка, чистый банковский доход, чистый результат бизнес-линии, показатели средних и на конец периода остатков по портфелям ссуд, на

срочных и текущих счетах, иные показатели). В случае низких показателей выполнения КПЭ происходит соответствующее уменьшение переменного вознаграждения работников относительно целевого вознаграждения.

По решению Совета директоров по представлению Комитета по вознаграждениям сумма отложенной премии может быть скорректирована (сокращена или отменена) в случае получения негативного или ниже планового финансового результата по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

Трудовым договором с работником могут быть предусмотрены иные, помимо указанных выше, основания для корректировки отложенной части премии, не противоречащие требованиям Банка России.

Все отсроченные вознаграждения подлежат выплате в рублях, при этом часть вознаграждений имеет привязку к стоимости акций ПАО РОСБАНК, часть отсроченных вознаграждений, выраженных в рублях, подлежит индексации исходя из ключевой ставки Банка России.

Выплата нефиксированного вознаграждения производится в денежной форме. Иные формы не применяются. При этом стоимость отложенной части вознаграждения может быть привязана к показателям финансового рынка.

В 2023 году нефиксированное вознаграждение выплачивалось 5 членам исполнительных органов (здесь и далее суммы указываются по действующим работникам по состоянию на конец 2023 года, а также без учета выплат в пользу члена Правления – Директора по рискам, являющимся должностным лицом, управляющим рисками) и 14 работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

В 2023 году гарантированные премии членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не выплачивались.

Стимулирующих выплат при приеме на работу в 2023 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

В 2023 году размер выходных пособий членам исполнительных органов – бывшим работникам, которые на момент увольнения в 2023 году являлись работниками, принимающими риски, составил 6,1 млн. рублей; выходные пособия иным бывшим работникам, которые на момент увольнения являлись работниками, принимающим риски, не выплачивались.

Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения на конец 2023 года составила в отношении членов исполнительных органов 88,25 млн. рублей, в отношении иных работников, принимающих риски 66,67 млн. рублей (в том числе долгосрочные обязательства указаны с учетом дисконтирования, включая страховые взносы, без учета начисленных процентных расходов; суммы обязательств, привязанных к стоимости акций, взяты с учетом актуальных на момент отражения в учете курсов).

В течение 2023 года отложенное вознаграждение выплачивалось членам исполнительных органов в сумме 24,32 млн. рублей, иным работникам, принимающим риски, в сумме 25,56 млн. рублей.

Выплаты в 2023 году составляют (без учета выплат в 2023 году за предшествующие периоды, в том числе отложенных премий):

- Фиксированная часть – 130,4 млн. рублей (члены исполнительных органов), 120,7 млн. рублей (иные работники, принимающие риски);

- Нефиксированная часть – 1,02 млн. рублей (члены исполнительных органов), иным работникам, принимающим риски, нефиксированная часть не выплачивалась;
- Оплата стоимости добровольного медицинского страхования работников, детей работников, страхования от несчастных случаев – 0,71 млн. рублей (члены исполнительных органов), 1,49 млн. рублей (иные работники, принимающие риски).

Выплаты в 2023 году за предшествующие периоды, включая отложенные премии: 125,22 млн. рублей (члены исполнительных органов), 165,89 млн. рублей (иные работники, принимающие риски).

Удержания вознаграждений в 2023 году не производилось.

Описание системы корпоративного управления в Банке

Система корпоративного управления Банка - система органов управления и контроля, устанавливающая правила и процедуры принятия корпоративных решений, распределение компетенций и полномочий между органами управления Банка, обеспечивающая управление и контроль деятельности Банка, регулирующая взаимоотношения между акционерами, Советом директоров и иными органами управления Банка.

Структура корпоративного управления банка обеспечивает четкое взаимодействие всех подразделений Банка, а также необходимые процедуры контроля деятельности исполнительных органов Банка со стороны Совета директоров, для обеспечения стабильного, долгосрочного и устойчивого развития, снижения рисков, повышения инвестиционной привлекательности и эффективности управления Банком в соответствии с утвержденной Советом директоров стратегией развития.



Совет директоров Банка считает корпоративное управление важным инструментом обеспечения устойчивости Банка и его долговременного успешного развития, формирования положительного имиджа, обеспечивающим четкое понимание стратегических целей и перспектив развития Банка, и повышающим эффективность управления Банком.

Основываясь на ключевых принципах корпоративного управления, Совет директоров Банка уделяет большое внимание таким вопросам, как:

- защита прав всех акционеров независимо от размера пакета акций,
- принятие взвешенной и реалистичной стратегии развития Банка, контроль показателей ее реализации, в том числе с учетом ESG-факторов,
- повышение эффективности работы комитетов Совета директоров, создание систем эффективного управления рисками и внутреннего контроля, предотвращения конфликтов интересов,
- разработка принципов политики вознаграждения работников Банка.

Методология, по которой в Банке в 2023 году проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, установленных Кодексом корпоративного управления, основана на рекомендациях, изложенных в письме Банка России от 27.12.2021 №ИН-06-28/102. В подготовке Отчета о соблюдении принципов и

рекомендаций Кодекса корпоративного управления участвуют подразделения Банка в соответствии с зоной их ответственности. Служба корпоративного секретаря отвечает за свод получаемой информации и включение ее в Годовой отчет, а также проводит мониторинг указанных в Отчете действий и поручений для подразделений.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления находится в Приложении №1 к настоящему Годовому отчету. В целях практической реализации принципов, установленных Кодексом корпоративного управления, Банк применяет рекомендации Кодекса корпоративного управления с учетом требований действующего законодательства, Устава Банка, этических норм и сложившейся в Банке структуры акционерного капитала, стандартов управления и практики корпоративного управления.

Руководство Банка и в дальнейшем планирует уделять большое внимание вопросам развития системы корпоративного управления, для обеспечения стабильного, долгосрочного и устойчивого ее развития, формирования высоких результатов, а также для удовлетворения интересов акционеров и клиентов Банка.

Сведения об аудиторской организации.

Кандидатура аудиторской организации определяется на основе конкурсной процедуры и утверждается решением годового Общего собрания акционеров Банка.

Аудиторская организация привлекается для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства и консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам за полный финансовый год. Аудиторская проверка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Ни аудиторская компания, ни работники этой компании, привлекаемые для проверки Банка, не имеют существенных интересов, связанных с Банком.

В 2023 году решением годового Общего собрания акционеров аудиторской организацией Банка на 2023 год было утверждено Акционерное общество «Технологии Доверия – Аудит».

Банк не допускает появления факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации:

- нет ни прямого, ни косвенного участия аудиторской организации (ее должностных лиц) в уставном капитале Банка;
- ни самой аудиторской организации, ни её должностным лицам не предоставлены заемные средства;
- отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи;
- нет никаких должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудиторской организации.

Вознаграждение Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» за 2023 год за оказанные услуги аудиторского характера составило 43`500`000 рублей, включая НДС.

В отчетном периоде Комитету по аудиту Совета директоров ПАО РОСБАНК регулярно предоставлялся отчет об итогах деятельности внешнего аудитора ПАО РОСБАНК и Департамента внутреннего аудита, а также о ходе выполнения рекомендаций Департамента. Соответствующие отчеты Комитетом по аудиту Совета директоров ПАО РОСБАНК рассмотрены и одобрены для дальнейшего представления Совету директоров ПАО РОСБАНК. Факты, свидетельствующие о неэффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита, не выявлены.

Оценка деятельности
Совета директоров, комитетов Совета директоров, председателя и членов
Совета директоров ПАО РОСБАНК

Отчетный период: 2023 год.

Данная самооценка деятельности Совета директоров, комитетов Совета директоров, Председателя и членов Совета директоров ПАО РОСБАНК (далее по тексту - Оценка) подготовлена в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления (письмо Банка России от 10.04.2014 №06-52/2463) проводилась на основе анкетирования членов Совета директоров, анализа внутренних документов Банка, материалов и протоколов заседаний Совета директоров и его комитетов, информации об участии членов Совета директоров в заседаниях. При проведении Оценки рассматривались организационно-структурные, функциональные и поведенческие аспекты работы Совета директоров.

Состав Совета директоров и его комитетов в 2023 году:

на 01.01.2023:

(Информация не раскрывается в соответствии с пунктом 1 Приложения к Постановлению Правительства № 1102).

Доля независимых членов Совета директоров: 70 % (5 из 7).

(Информация не раскрывается в соответствии с пунктом 1 Приложения к Постановлению Правительства № 1102).

с 19.01.2023:

(Информация не раскрывается в соответствии с пунктом 1 Приложения к Постановлению Правительства № 1102).

Доля независимых членов Совета директоров: 56 % (5 из 9).

Доля повторно избранных членов Совета директоров: 56 % (5 из 9).

(Информация не раскрывается в соответствии с пунктом 1 Приложения к Постановлению Правительства № 1102).

с 29.05.2023:

(Информация не раскрывается в соответствии с пунктом 1 Приложения к Постановлению Правительства № 1102).

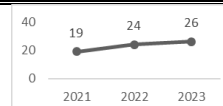
Доля независимых членов Совета директоров: 56 % (5 из 9).

Доля повторно избранных членов Совета директоров: 89 % (8 из 9).

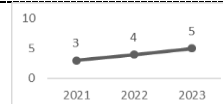
(Информация не раскрывается в соответствии с пунктом 1 Приложения к Постановлению Правительства № 1102).

I. Заседания Совета директоров

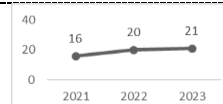
В 2023 году проведено **26 [24; 19]** заседаний Совета директоров, из них:



- в форме совместного присутствия: **5 [4; 3]**,



в форме заочного голосования: **21 [20; 16]**.



Всего рассмотрено вопросов повестки дня: **125 [119; 117]**.

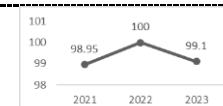


Количество вопросов, вынесенных на рассмотрение Совета директоров, по которым Совет директоров решение не принял: 2 [0; 0].

Претензии по решениям, принятым Советом директоров, со стороны надзорных органов: 0 [0; 0].

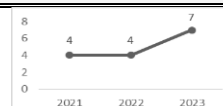
Претензии, судебные иски и жалобы по решениям, принятым Советом директоров, со стороны акционеров Банка и третьих лиц: 0 [0; 0].

Участие членов Совета директоров в заседаниях: 99.1 [100; 98.95] %

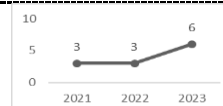


II. Заседания комитетов Совета директоров

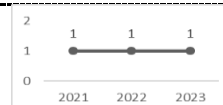
В 2023 году проведено **7 [4; 4]** заседаний **Комитета по аудиту**:



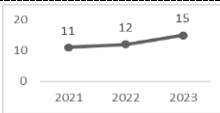


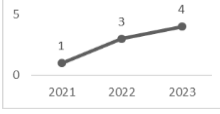

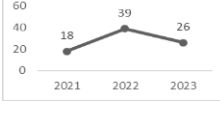




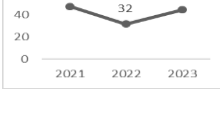
- в форме совместного присутствия: **6 [3; 3]**,


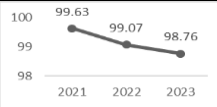


- в форме заочного голосования: **1 [1; 1]**.



¹ Здесь и далее в таких скобках указаны данные за 2022 и 2021 годы соответственно

Всего рассмотрено вопросов повестки дня: 15 [12; 11] .	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Год</th> <th>Количество вопросов повестки дня</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>11</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>12</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>15</td> </tr> </tbody> </table>	Год	Количество вопросов повестки дня	2021	11	2022	12	2023	15
Год	Количество вопросов повестки дня								
2021	11								
2022	12								
2023	15								
Участие членов Комитета по аудиту в заседаниях: 100 [100; 100] %.	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Год</th> <th>Участие (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>100</td> </tr> </tbody> </table>	Год	Участие (%)	2021	100	2022	100	2023	100
Год	Участие (%)								
2021	100								
2022	100								
2023	100								
В 2023 году проведено 9 [9; 4] заседаний Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям :	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Год</th> <th>Количество заседаний</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>9</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>9</td> </tr> </tbody> </table>	Год	Количество заседаний	2021	4	2022	9	2023	9
Год	Количество заседаний								
2021	4								
2022	9								
2023	9								
- в форме совместного присутствия: 4 [3; 1] ,	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Год</th> <th>Количество совместных присутствий</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>4</td> </tr> </tbody> </table>	Год	Количество совместных присутствий	2021	1	2022	3	2023	4
Год	Количество совместных присутствий								
2021	1								
2022	3								
2023	4								
- в форме заочного голосования: 5 [6; 3] .	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Год</th> <th>Количество заочного голосования</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>5</td> </tr> </tbody> </table>	Год	Количество заочного голосования	2021	3	2022	6	2023	5
Год	Количество заочного голосования								
2021	3								
2022	6								
2023	5								
Всего рассмотрено вопросов повестки дня: 26 [39; 18] .	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Год</th> <th>Количество вопросов повестки дня</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>18</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>39</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>26</td> </tr> </tbody> </table>	Год	Количество вопросов повестки дня	2021	18	2022	39	2023	26
Год	Количество вопросов повестки дня								
2021	18								
2022	39								
2023	26								
Участие членов Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям в заседаниях: 96.29 [100; 100] %.	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Год</th> <th>Участие (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>96.29</td> </tr> </tbody> </table>	Год	Участие (%)	2021	100	2022	100	2023	96.29
Год	Участие (%)								
2021	100								
2022	100								
2023	96.29								
В 2023 году проведено 15 [13; 15] заседаний Комитета по рискам :	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Год</th> <th>Количество заседаний</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>15</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>13</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>15</td> </tr> </tbody> </table>	Год	Количество заседаний	2021	15	2022	13	2023	15
Год	Количество заседаний								
2021	15								
2022	13								
2023	15								
- в форме совместного присутствия: 3 [3; 3] ,	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Год</th> <th>Количество совместных присутствий</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>3</td> </tr> </tbody> </table>	Год	Количество совместных присутствий	2021	3	2022	3	2023	3
Год	Количество совместных присутствий								
2021	3								
2022	3								
2023	3								
- в форме заочного голосования: 12 [10; 12] .	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Год</th> <th>Количество заочного голосования</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>12</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>10</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>12</td> </tr> </tbody> </table>	Год	Количество заочного голосования	2021	12	2022	10	2023	12
Год	Количество заочного голосования								
2021	12								
2022	10								
2023	12								
Всего рассмотрено вопросов повестки дня: 45 [32; 48] .	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Год</th> <th>Количество вопросов повестки дня</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>48</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>32</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>45</td> </tr> </tbody> </table>	Год	Количество вопросов повестки дня	2021	48	2022	32	2023	45
Год	Количество вопросов повестки дня								
2021	48								
2022	32								
2023	45								

Участие членов Комитета по рискам в заседаниях: 98.55 [96.29; 100] %.	
В 2023 году проведено 9 [3] заседаний Комитета по стратегии :	
- в форме совместного присутствия: 9 [3] ,	
- в форме заочного голосования: 0 [0] .	
Всего рассмотрено вопросов повестки дня: 19 [4] .	
Участие членов Комитета по стратегии в заседаниях: 100 [100] %.	
Участие членов комитетов в заседаниях: 98.76 [99.07; 99,63] %	

III. Индивидуальная посещаемость (участие)

членов Совета директоров в заседаниях Совета директоров и его комитетов:

ФИО	участие в заседаниях СД		участие в заседаниях комитетов	
	кол-во	%	кол-во	%
(Информация не раскрывается в соответствии с пунктом 1 Приложения к Постановлению Правительства № 1102)	в 8 из 8	100	в 5 из 5	100
	в 26 из 26	100	в 30 из 30	100
	в 15 из 15	100	в 6 из 7	85.7
	в 26 из 26	100	в 16 из 16	100
	в 26 из 26	100	в 31 из 31	100
	в 26 из 26	100	в 7 из 7	100
	в 26 из 26	100	в 9 из 9	100
	в 26 из 26	100	в 28 из 28	100
	в 25 из 26	96.15	в 14 из 15	93.3
	в 18 из 18	100	в 15 из 15	100

(Информация не раскрывается в соответствии с пунктом 1 Приложения 1 к Постановлению Правительства № 1102).

Члены Совета директоров активно участвуют в работе Совета директоров и его комитетов, в рассмотрении вопросов повестки дня заседаний и в голосовании по этим вопросам. В случае невозможности своего участия в заседаниях, члены Совета директоров заранее уведомляли Совет директоров о невозможности своего участия в заседании с объяснением причин и/или предоставляли своё письменное мнение по вопросам повестки дня заседаний.

IV. Общая оценка деятельности Совета директоров

По итогам деятельности Совета директоров в 2023 году на основании вышеперечисленных показателей в отношении обязанностей членов Совета директоров установлено следующее.

Все члены Совета директоров Банка имеют значительный многолетний опыт работы в органах управления различных компаний в финансовом секторе, они имеют высокую квалификацию и деловую репутацию, соответствующую требованиям, установленным действующим законодательством.

Совет директоров считает, что:

- количественный состав Совета директоров сбалансирован с точки зрения профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков членов Совета директоров, его структура и организация работы преимущественно соответствует потребностям Банка и интересам акционеров;
- Совет директоров имеет независимое суждение и способен принимать мотивированные решения, важные для устойчивого долгосрочного развития Банка (по состоянию на 31.12.2023 в составе Совета директоров 4 независимых директоров из восьми);
- Все вопросы, подлежащие обязательному вынесению на рассмотрение Совета директоров, были вынесены и рассмотрены Советом директоров.

Члены Совета директоров уделяют достаточно времени изучению деятельности Банка с тем, чтобы эффективно выполнять свои функции. Суждения членов Совета директоров при принятии решений по вопросам повестки дня объективны, независимы, тщательно продуманны.

Предварительное рассмотрение вопросов на профильных комитетах Совета директоров обеспечивает глубокую проработку наиболее важных вопросов перед их рассмотрением Советом директоров, способствует проведению всестороннего анализа и выявления рисков, присущих деятельности Банка.

Количество комитетов Совета директоров, их функционал, полномочия и обязанности пересматриваются с учетом потребностей Совета директоров и специфики деятельности Банка.

Члены Совета директоров имеют доступ к документам и информации, необходимой для принятия решений, могут направлять запросы и получать на них ответы. Членам Совета директоров на регулярной основе представляется информация о наиболее важных событиях финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Совет директоров считает, что существующее соотношение независимых, исполнительных и неисполнительных членов Совета директоров позволяет выстроить эффективную систему корпоративного управления с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

Совет директоров придерживается принципов профессиональной этики, закрепленных в Кодексе этических принципов и поведения работников ПАО РОСБАНК. Случаи несоблюдения Кодекса за отчетный период не выявлены.

Члены Совета директоров не участвуют в принятии решений в случае наличия конфликта интересов и воздерживаются от голосования по вопросам, в отношении которых имеется конфликт интересов.

Совет директоров оценивает работу Председателя Совета директоров как эффективную. Совместно с другими членами Совета директоров он обеспечивает

высокий уровень качества и релевантность деятельности Совета директоров и отличное взаимодействие его членов, способствует поддержанию конструктивного диалога и дискуссий между членами Совета директоров.

Председатель Совета директоров обладает необходимыми компетенцией, опытом, знаниями и управленческими навыками для выполнения своих функций и организации деятельности Совета директоров и обеспечивает слаженный процесс принятия решений.

Совет директоров считает, что обеспечил надлежащий уровень контроля деятельности Правления и Банка в целом, особенно в части стратегии и прибыли Банка, оценки рисков, системы внутреннего контроля за рассматриваемый период.

Совет директоров считает, что в ПАО РОСБАНК созданы эффективно функционирующие система внутреннего контроля и система управления рисками, которые позволяют ему своевременно реагировать на возникающие риски и обеспечивают разумную уверенность в достижении поставленных перед ПАО РОСБАНК целей.

Совет директоров в отчетном периоде:

- рассматривал и утверждал отчеты службы внутреннего аудита по итогам проведенных проверок;
- рассматривал отчеты комплаенса и службы внутреннего контроля, в том числе о соблюдении ПАО РОСБАНК требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

Совет директоров определил следующие зоны развития:

- рассмотреть вопрос о повышении в 2024 году роли независимых директоров с профессиональными компетенциями в стратегических направлениях бизнеса Банка;
- улучшить взаимодействие с исполнительными органами Банка в целях оперативного получения качественной информации и ответов на запросы в период между заседаниями Совета директоров;
- усилить исполнительскую дисциплину и работу, направленную на заблаговременное предоставление менеджментом Банка информации и материалов для предварительного рассмотрения вопросов и принятия решений на заседаниях Совета директоров и его комитетов;
- продолжить совершенствование подготовки протоколов очных заседаний Совета директоров.

Члены Совета директоров в целом отметили, что, в отношении зафиксированных зон развития по итогам самооценки за 2022 год, произошли изменения в лучшую сторону.

В результате проведенной оценки Совет директоров решил признать деятельность Совета директоров Банка, Председателя и членов Совета директоров в 2023 году удовлетворительной.

Фактов наличия конфликта интересов у членов органов управления ПАО РОСБАНК в отчетном периоде не выявлялось.

**Отчет о заключенных Банком в 2023 году сделках,
в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделках.**

(Информация не раскрывается в соответствии с пунктом 3 Приложения к Постановлению Правительства № 1102).

Председатель Правления

Н.В. СИДОРОВ