

Утвержден решением

Правления ПАО «РосДорБанк»

принятым «27» мая 2026 года
Протокол от «27» мая 2026г.
№21

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ
«Российский акционерный коммерческий дорожный банк»
(публичное акционерное общество)

Код эмитента: 1573-B

За 12 месяцев 2025 года

Место нахождения кредитной
организации - эмитента:

115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 86

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

Адрес эмитента	115093 г. Москва, ул. Дубининская, дом 86
Контактное лицо эмитента	Начальник Управления акционерного капитала Олесимова Любовь Михайловна (495) 959-71-53; (495) 959-60-10 lubol@rdb.ru

Адрес страницы в сети Интернет	www.rdb.ru ; http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1398
-----------------------------------	--

Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»	_____	Г.Ю. Гурин (И.О. Фамилия)
"28" мая 2026г.	(подпись)	

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	ВВЕДЕНИЕ	5
1.	Управленческий отчет эмитента	6
1.1.	Общие сведения об эмитенте и его деятельности	6
1.2.	Сведения о положении эмитента в отрасли	9
1.3.	Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	9
1.4.	Основные финансовые показатели эмитента	11
1.4.1	Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитной организацией	11
1.4.2.	Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность))	11
1.4.3	Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями	11
1.4.4.	Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента)	13
1.4.5	Приводится анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 1.4.1 - 1.4.4 настоящего пункта	13
1.5.	Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение	14
1.6.	Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение	14
1.7.	Сведения об обязательствах эмитента	14
1.7.1.	Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение	14
1.7.2.	Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	15
1.7.3.	Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	15
1.8.	Сведения о перспективах развития эмитента	16
1.9.	Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента	18
1.9.1.	Отраслевые риски	18
1.9.2	Страновые и региональные риски	18
1.9.3.	Финансовые риски	18
1.9.4.	Правовые риски	18
1.9.5.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	19
1.9.6.	Стратегический риск	20
1.9.7.	Риски, связанные с деятельностью эмитента	21
1.9.8.	Риск информационной безопасности	21
1.9.9.	Экологический риск	22
1.9.10.	Природно-климатический риск	22
1.9.11.	Риски кредитных организаций	22
1.9.12.	Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)	31
2.	Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	31
2.1.	Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	31
2.2.	Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	31
2.3.	Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	33
2.4.	Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление	38

	управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	
2.5.	Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	39
3.	Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента	39
3.1.	Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	39
3.2.	Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента	40
3.3.	Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	40
3.4.	Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность	42
3.5.	Крупные сделки эмитента	42
4.	Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	42
4.1.	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	42
4.2.	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения	43
4.2(1).	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций	43
4.2(1).1.	Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций	43
4.3.	Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	43
4.3.1.	Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	43
4.3.1.1.	Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия	43
4.3.1.2.	Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	43
4.3.1.3.	Сведения о лицах, уполномоченных получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требованиям, составляющим ипотечное покрытие облигаций	43
4.3.1.4.	Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием	43
4.3.1.4.1.	Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия, и даты их регистрации	43
4.3.1.4.2.	Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием	43
4.3.1.4.3.	Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие	43
4.3.1.4.3.1.	Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие	44
4.3.1.4.3.2.	Структура обеспеченных ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требований, составляющих ипотечное покрытие	44
4.3.1.4.3.3.	Показатели, характеризующие размер и состав ипотечного покрытия	44
4.3.1.4.3.4.	Структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений	44
4.3.1.4.3.5.	Сведения о структуре требований, обеспеченных ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество	44
4.3.1.4.3.6.	Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения объекта недвижимости, являющегося предметом ипотеки (по субъектам Российской Федерации)	44
4.3.1.4.3.7.	Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требованиям, составляющим ипотечное покрытие	44
4.3.1.4.4.	Эмитент по своему усмотрению может указать иные сведения о составе,	44

	структуре и размере ипотечного покрытия	
4.3.2.	Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями	44
4.3.2.1.	Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет	44
4.3.2.2.	Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями	44
4.3.2.3.	Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования	44
4.3.2.4.	Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования	45
4.3.2.4.1.	Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций с данным залоговым обеспечением и даты их регистрации	45
4.3.2.4.2.	Общая стоимость (размер) залогового обеспечения и ее соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям эмитента с данным залоговым обеспечением (а если данное залоговое обеспечение обеспечивает исполнение обязательств по заключенным эмитентом договорам - также с размером (суммой) денежных обязательств по таким договорам, выраженных в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с данным залоговым обеспечением)	45
4.3.2.4.3.	Сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение	45
4.3.2.4.3.1	Структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение	45
4.3.2.4.3.2	Структура находящихся в залоге денежных требований	45
4.3.2.4.4.	Информация о наличии просрочек платежей по находящимся в залоге денежным требованиям	45
4.3.2.4.5	Эмитент по своему усмотрению может указывать иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения	45
4.3.2.5.	Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение	45
4.4.	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	45
4.5.	Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитент	48
4.5.1.	Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента	49
4.5.2.	Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента	49
4.6.	Информация об аудиторе эмитента	50
5.	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	52
5.1.	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента	52
5.2.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность	52

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Информация, содержащаяся в отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

Эмитент ПАО «РосДорБанк» (далее – Банк) обязан осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента в связи с регистрацией Банком в отношении своих ценных бумаг проспекта ценных бумаг и размещением данных ценных бумаг.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента раскрывается на основании Финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, и аудиторское заключение независимого аудитора, на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента содержит достоверное представление о деятельности Эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.

Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование	«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество)
введено с « 19 » июня 2015 года	
Сокращенное фирменное наименование	ПАО «РосДорБанк»
введено с « 19 » июня 2015 года	
Место нахождения	115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 86
Адрес эмитента	115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 86

Сведения о способе и дате создания эмитента

Банк создан на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Банк был учрежден 25 сентября 1991 года.

Дата создания:

Дата государственной регистрации	Дата регистрации в Банке России: 25 сентября 1991 Дата внесения записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года: 23 декабря 2002
Регистрационный номер кредитной организации – Эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций	1573

Сведения о случаях изменения наименования и (или) реорганизации Эмитента в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен Отчет Эмитента:

Наименования эмитента в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента, не изменялись.

Реорганизации эмитента в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента, не осуществлялись.

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество) создан в 1991г. крупнейшими дорожными организациями как профильный банк для обслуживания финансовых потоков отрасли. Банк был зарегистрирован в качестве юридического лица 25.09.1991г.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы эмитента:

Дата изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
19.06.2015	«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (открытое акционерное общество)	ОАО «РосДорБанк»	Решение годового общего собрания акционеров, протокол № 41 от 22.04.2015

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) и идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии) эмитента.

Основной государственные регистрационный номер	1027739857958
ИНН	7718011918

Описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности Эмитента (группы

Эмитента) и краткая характеристика группы Эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу Эмитента, и личного закона таких организаций

Банк является универсальной кредитной организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Банк создан на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Банк был учрежден 25 сентября 1991 года. В январе 2018 года Центральным банком Российской Федерации выдана ПАО «РосДорБанк» универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1573 от 26 января 2018 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 735. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и малых предприятий в сумме до 1 400 тыс. руб. на одно физическое или юридическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

Основными видами деятельности для Эмитента являются кредитование клиентов, привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты, размещение привлеченных денежных средств в депозиты физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

На 01.01.2026 и на 01.01.2025 Банк не является участником банковской группы.

Банк имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге и одна операционная касса: в г. Краснодаре. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале Эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал Эмитента) в связи с осуществлением Эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения:

Ограничения отсутствуют. Банк не осуществляет деятельность, имеющую стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом.

В соответствии с Уставом Банка ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру; ограничения суммарной номинальной стоимости акций, которые могут принадлежать одному акционеру и ограничения максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Иная информация, которая, по мнению эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности.

В соответствии с требованиями законодательства 09 июня 2015 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве были зарегистрированы изменения, связанные со сменой наименования: изменена организационно-правовая форма Банка на публичное акционерное общество.

В связи со сменой типа акционерного общества 19 июня 2015 года Центральный банк Российской Федерации выдал Генеральную лицензию на осуществление банковских операций.

26 января 2018 получена Универсальная лицензия Центральный банк Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов

Новая лицензия позволяет Банку проводить операции по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов.

В соответствии с полученной лицензией ПАО «РосДорБанк» имеет возможность существенно расширить перечень услуг для клиентов – физических и юридических лиц. Банк планирует совершать сделки купли-продажи драгоценных металлов, предлагать своим клиентам новые вклады в драгоценных металлах (до востребования и на определенный срок), кредитные продукты в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов. Кроме того, Банк намерен размещать драгоценные металлы на депозитных счетах, открытых в других банках, а также предоставлять займы в драгоценных металлах.

Помимо Универсальной лицензии Банка России ПАО «РосДорБанк» имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, лицензию на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию, распространению шифровальных средств, предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота.

ПАО «РосДорБанк» 07.02.2025 получена генеральные лицензии Министерства промышленности и торговли Российской Федерации на экспорт золота в слитках, которая действует до 30.01.2026г.

Уставный капитал Банка при учреждении составил 30 миллионов неденоминированных рублей, уставный капитал ПАО «РосДорБанк» на 01.01.2026г. составил 3 411 300 940 рублей (по РСБУ) и разделен на 27 492 735 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 124 рубля каждая и 1 100 900 штук привилегированных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 2 рубля каждая.

В 2025 году Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск акций ПАО «РосДорБанк». Количество ценных бумаг дополнительного выпуска: 3 600 000 штук. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги составляет 124 рубля. Общая сумма дополнительного выпуска (по номинальной стоимости) составила 446 400 тыс. рублей, эмиссионный доход составит 110 197 тыс. рублей.

29 декабря 2025 года Банк России принял решение о регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» (регистрационный номер дополнительного выпуска 10201573В010D). Ранее Совет директоров РосДорБанка принял решение об увеличении уставного капитала на 852 274 320 рублей путем размещения дополнительных обыкновенных акций в количестве 6 873 180 штук номинальной стоимостью 124 рубля каждая.

Учредителями Банка являются 55 организаций дорожной отрасли. В настоящее время основные акционеры Банка: Группа семьи Артюхова В.Г., Менеджмент Банка, ООО «Альвита».

Банк обслуживает предприятия различных отраслей экономики и промышленности, это позволяет управлять финансовыми потоками с учетом сезонности, активности и спадов. Учитывая историю создания, Банк понимает специфику работы предприятий дорожной отрасли, имеет с ними устойчивые партнерские отношения.

С 2013 года обыкновенные акции ПАО «РосДорБанк» (государственный регистрационный номер 10201573В от 11.05.2007г.) были включены в раздел «Перечень внесписочных бумаг» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» и начали обращаться на торгах в ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг ВВ-(RU). Прогноз – «стабильный». Дата последнего подтверждения рейтинга: 07 февраля 2025. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) в связи с окончанием срока действия договора отозвало ранее присвоенный кредитный рейтинг 28 ноября 2025 года. Информация размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.acra-ratings.ru).

15 октября 2025 года Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» подтвердило кредитный рейтинг ПАО «РосДорБанк» на уровне «ВВ-|ru|»,

изменив прогноз по рейтингу «стабильный». Информация размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.ra-national.ru).

1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли

Общая характеристика отрасли, в которой Эмитент (группа Эмитента) осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность. Сведения о структуре отрасли и темпах ее развития, основных тенденциях развития, а также факторах, оказывающих влияние на ее состояние:

ПАО «РосДорБанк» осуществляет свою деятельность в банковской отрасли, которая по итогам 2025 года демонстрирует высокую степень финансовой устойчивости.

В условиях жесткой денежно-кредитной политики, проводимой Банком России, активы банковского сектора в текущем году продолжили расти и превысили 210 трлн рублей, в 2024 году – 199 трлн рублей. Чистая прибыль сектора в 2025 году умеренно сократилась, до 3,5 трлн рублей с 3,8 трлн руб. в 2024 году.

Инфляция по итогам 2025 года составила 5,6%, замедлившись по сравнению с 9,5% в 2024 году. В 2025 году Банк России поэтапно снижал ключевую ставку до 16% по сравнению с 21% на конец 2024 года. В марте 2026 года Банком России было принято решение снизить ключевую ставку до 15% годовых.

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

К основным факторам, оказывающим влияние на состояние банковского сектора и деятельность эмитента, относятся: экономическая адаптация к новым условиям функционирования, трансформация экономики с фокусом на внутренний рынок и дружественные страны, динамика роста ВВП России, ситуация на финансовых рынках и в банковском секторе, инвестиционная активность в приоритетных отраслях, денежно-кредитная политика Банка России, динамика курса рубля.

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

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основные операционные показатели, которые, по его мнению, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность эмитента, группы эмитента в натуральном и (или) денежном выражении.

Основными операционными показателями, характеризующими финансово-хозяйственную деятельности эмитента являются кредитование клиентов, привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты, Деятельность на финансовых рынках, операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, управление ликвидностью.

Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
Активы, тыс. руб.	51 320 456	43 030 709
Рентабельность активов (ROA), %	0,59	1,71
Объем совокупного кредитного портфеля до вычета резервов, тыс. руб.	24 054 481	23 181 940

Средства клиентов	44 720 523	33 198 409
Соотношение кредитов и средств клиентов (LDR), %	66,09	91,47
Уставный капитал, тыс. руб.	3 685 598	3 239 198

Приводится анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента (группы эмитента).

Активы Банка за 2025 год составили 51 320 456 тыс. рублей (2024 год: 43 030 709 тыс. рублей). Увеличение активов на 8 289 747 тыс. рублей (+19,26%) произошло в основном за счет роста кредитного портфеля, средств, размещенных по сделкам обратного репо в НКЦ, а также приобретения основных средств, включая здание, где расположен головной офис Банка. Рентабельность активов на 31.12.2025г. составила 0,59%, что на 1,12 п.п. ниже значения на 31.12.2024г.

Кредитный портфель до вычета резервов по кредитным убыткам за 2025 год вырос на 872 541 тыс. рублей (+3,76%) по сравнению с 2024 годом и составил 24 054 481 тыс. рублей, рост портфеля связан в основном за счет кредитов, предоставленных юридическим лицам.

За 2025 год средства клиентов Банка увеличились на 34,71% до 44 720 523 тыс. рублей (2024 год: 33 198 409 тыс. рублей). Соотношение кредитов к депозитам с начала 2025 года уменьшилось на 25,38 п.п.

Уставный капитал Эмитента по состоянию на 31.12.2025г. составил 3 685 598 тыс. рублей (2024 год: 3 239 198 тыс. рублей). Банк увеличил размер уставного капитала на 446 400 тыс. рублей за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

Размер уставного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, т.е. без учета положений стандарта МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», составил 3 411 301 тыс. руб. (2024 год: 2 964 901 тыс. руб.).

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей эмитента (группы эмитента).

Деятельность Банка преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации (далее – Россия). Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования.

Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Геополитические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. В течение 2025 года санкционное давление, вызванное конфликтом, связанным с Украиной, и обострением геополитической напряженности, сохранилось. Правительством РФ и Банком России принимаются меры для поддержания финансовой стабильности и обеспечения непрерывности работы бизнеса и финансового сектора.

По итогам 2025 года цены на нефть показали сильную негативную динамику. Ключевыми факторами, оказывавшими давление на котировки, являлись рост добычи со стороны стран-участниц картеля ОПЕК+ и ухудшающаяся мировая макроэкономическая конъюнктура. Неопределенность, связанная с изменением торговой политики США, также способствовала снижению цен на сырье. С другой стороны, опасения относительно возможных перебоев поставок нефти из РФ и Ирана временно оказывали поддержку котировкам.

По итогам 2025 года рост ВВП РФ составил 1%, по итогам 2024 года рост ВВП составил 4,9%. По оценкам Банка России, в 2026 году ожидается дальнейшее восстановление экономики: темпы ВВП могут вырасти на 0,5–1,5%, а затем экономика перейдет к диапазону 1,5–2,5%, тем самым достигнув уровня устойчивого, сбалансированного роста.

Средний курс рубля к доллару укрепился до 83,62 рублей за доллар США в 2025 году с 92,57 рублей за доллар США в 2024 году. Укрепление связано в том числе со снижением спроса на импорт в условиях жесткой денежно-кредитной политики и операциями ЦБ РФ по продаже иностранной валюты на внутреннем рынке.

По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,0–5,0% в 2026 году. В 2027 году и далее Банк России будет удерживать годовую инфляцию на цели, вблизи 4%.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

1.4. Основные финансовые показатели эмитента

1.4.1 Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитной организацией.

Не применимо. Эмитент является кредитной организацией.

1.4.2 Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность)).

Не применимо. Эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

1.4.3 Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями:

п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	31 декабря 2025г.	31 декабря 2024г.
1	2	3	4	5
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, тыс. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	1 644 892	1 822 884
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы	4,15	5,10
3	Чистые комиссионные доходы, тысяч руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами	620 232	525 190
4	Операционные доходы, тысяч руб.	Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов	2 479 084	2 664 734
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов	81	66
6	Чистая прибыль (убыток) за период, тысяч руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	279 455	737 269

7	Собственные средства (капитал), тысяч руб.	Для эмитентов, являющихся головными кредитными организациями банковской группы, определяется в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп", для иных эмитентов, являющихся кредитными организациями, - в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	4 367 936	4 264 899
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0), %	Для эмитентов, являющихся головными кредитными организациями банковской группы, определяется в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп", для иных эмитентов, являющихся кредитными организациями, - в соответствии с	10,654	11,656
9	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), %	Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"	9,836	10,065
10	Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала	9,836	10,065
11	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение размера неработающих кредитов,	6,55	20,65
12	Доля неработающих кредитов в		7,28	8,54

	кредитном портфеле, %	определяемых в соответствии с учетной политикой эмитента, к размеру выданных кредитов		
13	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру выданных кредитов до вычета резерва на кредитные потери	0,40	0,15

1.4.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента).

Иные финансовые показатели отсутствуют.

1.4.5. Приводится анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 1.4.1 - 1.4.4 настоящего пункта.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные согласно требованиям Банка России, по состоянию на 31.12.2025г. составили 4 367 936 тыс. рублей (2024г. – 4 264 899 тыс. рублей)

Основной капитал на 31.12.2025г. увеличился по сравнению со значением на начало года на 350 138 тыс. рублей, в основном за счет нераспределенной прибыли за прошлый год, увеличения уставного капитала и эмиссионного дохода (2025г. – 4 032 683 тыс. рублей, 2024г. – 3 682 545 тыс. рублей).

Дополнительный капитал снизился на 247 101 тыс. рублей (2025г. – 335 253 тыс. рублей, 2024г. – 582 354 тыс. рублей)

В целом за 2025 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 2,4%.

В течение 2025 Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала: за 2025г. его значение составило 10,654 % (2024г. – 11,656%).

По итогам 2025 года, чистые процентные доходы Эмитента снизились, по сравнению с данными за 2024 год, на 177 992 тыс. рублей или на 9,76% и составили 1 644 892 тыс. рублей (2024г.: 1 822 884 тыс. рублей).

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

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

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

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

Рентабельность капитала (ROE) снизилась по сравнению с 2024 годом на 14,1 п.п и составила 6,55% (2024 год: 20,65%).

Стоимость риска (COR) за 2025 год составляет 0,40%, что на 0,25 п.п. выше данного показателя за 2024 год (2024 год: 0,15%).

По результатам деятельности за 2025 год Банком получена прибыль в размере 279 455 тыс. рублей (за 2024 год: прибыль 737 269 тыс. рублей).

Описание основных событий и факторов, в том числе макроэкономических, произошедших в отчетном периоде, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей приведено в п. 1.3. настоящего отчета эмитента.

1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента.

Банк как Эмитент является кредитной организацией основным видом деятельности которого является оказание клиентам финансовых услуг, которые не предполагают наличие поставщиков товаров (работ, услуг), которые имеют существенное влияние на деятельность эмитента.

Определенный Эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика: уровень существенности определен в размере 10% от объема поставок товаров (работ, услуг).

Поставщики, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг): отсутствуют.

1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента.

Сведения об основных дебиторах эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных дебиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые дебиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых дебиторов.

По результатам анализа Эмитентом не было выявлено дебиторов, доля задолженности которых составляет более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, а также иных дебиторов, которые имеют для Эмитента существенное значение за последний заверченный отчетный период.

Уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора определен Эмитентом в размере 10% (десяти процентов) от суммы дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.

1.7. Сведения об обязательствах эмитента

1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента.

Сведения об основных кредиторах эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных кредиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые кредиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых кредиторов.

По результатам анализа Эмитентом не было выявлено кредиторов, доля задолженности которым составляет более 10 процентов в объеме кредиторской задолженности Эмитента, а также иных кредиторов, которые имеют для Эмитента существенное значение на дату окончания последнего заверченного отчетного периода.

Указывается определенный эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, который не должен быть более 10 процентов от суммы кредиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора определен Эмитентом в размере 10% (десяти процентов) от суммы кредиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Основные кредиторы эмитента, доля задолженности которого в объеме кредиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента существенное значение: отсутствуют

1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного эмитентом, (если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - о размере обеспечения, предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента, и лицам, не входящим в нее), а также о совершенных эмитентом (организациями, входящими в группу эмитента) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для эмитента (группы эмитента) существенное значение.

по состоянию на 31 декабря 2025 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения, в том числе:	10 984 382
2	сумма обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения в форме залога или поручительства	-
3	сумма обязательств эмитента из предоставленного обеспечения в виде независимой гарантии	10 984 382

Указывается определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения, который не должен быть более 10 процентов от размера предоставленного эмитентом обеспечения на дату окончания соответствующего отчетного периода:

Уровень существенности размера предоставленного обеспечения определен Эмитентом в размере 10% (Десяти процентов) от размера обеспечения, предоставленного эмитентом обеспечения на дату окончания соответствующего отчетного периода

Эмитентом не предоставлялось обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии, составляющем более 10 процентов от общего размера предоставленного обеспечения.

Сделки по предоставлению обеспечения, имеющего для Эмитента существенное значение, отсутствуют.

Факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств не было. Вероятности возникновения таких факторов оценивается, как низкая.

1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Указываются любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие.

Прочие обязательства, не отраженные в Финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, которые могут существенно повлиять на финансовое положение Банка, в том числе на его

ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, отсутствуют.

1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

Описание стратегии дальнейшего развития Эмитента (группы Эмитента), не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

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

Ключевые приоритеты Стратегии:

- основополагающий принцип работы Банка - персональный подход и выстраивание партнерских отношений с клиентами.

- Развитие и расширение отраслевых экспертиз.

- Технологичность решений и продуктов.

- Развитие корпоративной культуры и социальной ответственности.

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

В Стратегии Банка на 2020-2025гг. определена миссия и видение Банка, его позиционирование на рынке финансовых услуг, региональное присутствие, составлен бизнес-план, в котором произведено количественное описание детализированной стратегии, определена финансовая позиция ПАО «РосДорБанк».

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

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

Краткая корпоративная стратегия ПАО «РосДорБанк»:

Стратегическое позиционирование

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

Основные сегменты бизнеса/отрасли – клиенты/продукты/регионы

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

Операционная модель

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

Ресурсы и финансовый результат

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

Дорожная карта внедрения

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

Банк осуществляет свою деятельность и видит своими клиентами физических и юридических лиц всех организационно-правовых форм собственности, осуществляющих свою деятельность во всех отраслях экономики г. Москвы и регионов присутствия Банка.

При обслуживании клиентов Банк следует правилу - «ориентираться на потребности клиента», что означает стремление Банка к развитию и совершенствованию клиентоориентированной модели бизнеса, позволяющей обеспечивать своевременное обслуживание клиентов при сохранении рентабельности банковских операций на должном уровне (доступность услуг в режиме 24/7, надежность и качество предлагаемых услуг, построение доверительных отношений с клиентами, наличие у крупных клиентов персонального менеджера и т.п.).

Клиентоориентированный подход подразумевает:

- повышение эффективности бизнеса клиентов через знание отраслевой специфики каждого корпоративного клиента и применение наиболее релевантных банковских инструментов.

- использование возможностей компаний-партнеров.

- эффективное применение информационных технологий.

- поставка комплексных финансовых решений.

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

- Лизинг

- Факторинг

- B2B2B

- Агрегатор

Развитие этих направлений позволит Банку:

- привлечь новых и развить отношения с существующими клиентами и партнерами;

- диверсифицировать доход за счет роста перекрестных продаж;

- повысить качество залогового имущества;

- укрепить роли финансового посредника и кредитора для извлечения дополнительной прибыли;

- усилить позиции Банка-эксперта.

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

С точки зрения клиента

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

С точки зрения внутренних процессов

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

С точки зрения внутренней инфраструктуры

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

С точки зрения регуляторов

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

В условиях санкций и нестабильной геополитической обстановки, в связи с изменением макроэкономических факторов и показателей в прогноз финансовых показателей Стратегии развития Банка до конца 2025 года были внесены изменения.

В декабре 2025 года Советом Банка (протокол от 30.12.2025 № 513) одобрена Стратегия развития ПАО «РосДорБанк» на 2026-2028 годы, в феврале 2026 года (протокол от 05.02.2026 № 514) утверждена. В Стратегии определены стратегические цели и приоритеты:

Блок 1 – амбициозный рост и масштабирование.

Цели:

- укрепить рыночные позиции за счет удвоения собственного капитала с целью дальнейшего преодоления порога системной значимости в 10 млрд. рублей;

– войти во второй котировальный список и наращивать долю Free Float, укрепляя имидж на фондовом рынке;

– повысить рейтинг НРА до BBB-.

Блок 2 – стратегическое партнерство и развитие бизнеса.

Цели:

– сформировать компетенцию по консолидации бизнес-возможностей через глобальные партнерства с ключевыми игроками приоритетных отраслей;

– расширить инструментарий для качественного развития клиентских отношений, повышая лояльность и жизненный цикл клиента.

Блок 3 – технологическое обновление и эффективность.

Цели:

– обеспечить технологичность решений за счет сквозной автоматизации, ИИ и кибербезопасности;

– повысить производительность труда за счет внедрения ИИ и технологизации бизнес процессов.

В Стратегии определен стратегический фокус в отношении с клиентами:

– охват отраслевых цепочек (B2B2B). Цель: стать «банком-интегратором» для полного финансового сопровождения вертикалей стратегических партнеров;

– вход в сегмент государственных корпораций и крупных заказчиков. Цель: стать технологичным финансовым партнером для госкомпаний и приоритетных отраслей;

– развитие бизнеса частного капитала. Цель: сформировать конкурентоспособное премиальное предложение для состоятельных частных клиентов.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

1.9.1. Отраслевые риски

Отраслевой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате изменений в экономическом состоянии банковской отрасли.

В рамках своей деятельности Банк подвержен следующим наиболее значимым (существенным) рискам, характерным для банковской отрасли: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск. Информация о значимых (существенных) рисках Банка подробно раскрыта в пункте 1.9.11 настоящего Отчета эмитента.

1.9.2. Страновые и региональные риски

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Значительное негативное влияние на экономическую ситуацию в Российской Федерации оказали международные санкции, введенные США, Европейским союзом и рядом присоединившихся к ним стран в 2022 году. Введенные санкции негативно сказались на деятельности российских компаний и кредитных организаций, возникли проблемы ограничения доступа к мировому рынку капитала.

Несмотря на международные санкции, Банк своевременно отреагировал на введенные ограничения и предпринял ряд антикризисных мер, которые позволили Банку выполнять все свои обязательства перед акционерами, клиентами и контрагентами и при этом сохранить свою финансовую стабильность и кредитоспособность.

1.9.3. Финансовые риски

Финансовые риски - риски, возникающие в процессе осуществления основной деятельности Банка.

К значимым (существенным) финансовым рискам Банка относятся кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности и риск концентрации.

Информация о значимых (существенных) финансовых рисках Банка подробно раскрыта в пункте 1.9.11 настоящего Отчета эмитента.

1.9.4. Правовые риски

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.04.2020г. №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» управление правовым риском в Банке осуществляется в рамках процедур управления операционным риском.

К процедурам управления правовым риском относятся:

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка рассмотрения, согласования и визирования заключаемых группой договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- определение во внутренних нормативных документах порядка обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других сделок;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- обеспечение постоянного доступа служащих Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним нормативным документам Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка посредством прохождения курсов повышения квалификации, участия в различных профессиональных семинарах и конференциях;
- обязательный контроль со стороны руководителей структурных подразделений соблюдения сотрудниками структурных подразделений всех применяемых в банковской деятельности законов, инструкций правил и стандартов.

Правовые риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Банк, а также риски, связанные с изменением валютного законодательства, законодательства о налогах и сборах, правил таможенного контроля и таможенных пошлин, требований по лицензированию основной деятельности Банка, оцениваются Банком как несущественные.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, оцениваются Банком как несущественные.

1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны участников (акционеров), клиентов, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Для идентификации и оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие параметры (ключевые индикаторы):

- рост количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- наличие негативных отзывов и сообщений о Банке, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- наличие фактов несвоевременных расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- массовое закрытие расчетных счетов крупными клиентами Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке реализуется комплекс методов (способов минимизации):

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным операциям и сделкам;
- осуществление мониторинга деловой репутации учредителей (акционеров), аффилированных лиц Банка, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (акционерам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- определение во внутренних нормативных документах Банка порядка применения дисциплинарных мер к служащим, в том числе виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации, порядка мотивации и стимулирования служащих, порядка соблюдения принципов профессиональной этики;
- обеспечение постоянного доступа сотрудников к актуальной информации по законодательству и внутренним нормативным документам Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- учет потенциальных рисков потери деловой репутации контрагентов при принятии решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах;
- комплекс мер, направленных на предотвращение действий третьих лиц по вовлечению служащих Банка в противоправные действия.

1.9.6. Стратегический риск

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Управление стратегическим риском в Банке основывается на следующих принципах:

- развитие конкурентных преимуществ и усиление рыночной позиции Банка;
- повышение инвестиционной привлекательности Банка;
- концентрация на развитии приоритетных направлений деятельности Банка;
- снижение риска распыления и неэффективного использования ресурсов;
- повышение скорости и адекватности реагирования на изменения во внешней среде;
- повышение согласованности действий акционеров, членов Совета Банка и исполнительного менеджмента в части стратегического управления деятельностью Банка.

Банком разработана Стратегия развития, в которой определены приоритетные продукты и направления деятельности. При разработке Стратегии развития Банка, использовались результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а

также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

На основании Стратегии развития Банк ежегодно утверждает бюджет на следующий финансовый год. Бюджет составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк осуществляет следующие основные мероприятия:

- концентрация на развитии приоритетных направлений деятельности Банка;
- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов Банка;
- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности Банка;
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне ключевых финансовых показателей деятельности Банка;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- регулярный мониторинг конкурентной позиции Банка;
- разработка альтернативных путей стратегического развития (в том числе определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.);
- оценка адекватности системы стратегического управления современным стандартам корпоративного управления.

1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензий на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), оцениваются Банком как незначительные. Управление указанными рисками осуществляется в рамках управления правовым риском.

Риски, связанные с возможной ответственностью Банка по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных Банку, оцениваются Банком как незначительные.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) отсутствуют.

1.9.8. Риск информационной безопасности

Риск информационной безопасности - риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Банка.

Управление риском информационной безопасности в Банке осуществляется в рамках процедур управления операционным риском, т.к. в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.04.2020г. №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» риск информационной безопасности классифицируется Группой как подвид операционного риска.

К процедурам управления риском информационной безопасности относятся:

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

На основании Базовой Модели угроз безопасности были определены следующие актуальные угрозы для ИС ПАО «РосДорБанк»:

- угрозы модификации базовой системы ввода/вывода (BIOS), перехвата управления загрузкой, перехвата или подбора паролей, или идентификаторов, а также использования технологических паролей BIOS;

- угроза утечки информации путем преднамеренного копирования защищаемой информации на неучтенные (в том числе отчуждаемые) носители, а также печать неучтенных копий документов с защищаемой информацией на принтерах;

- угроза внедрения вредоносных программ с использованием съемных носителей, а также в связи с подключением стороннего оборудования (компьютеров, карманных персональных компьютеров, смартфонов, телефонов, фотоаппаратов, видеокамер, флэш-дисков и иных устройств, в том числе имеющих выход в беспроводные сети связи);

- угроза анализа сетевого трафика.

Для минимизации данных рисков Банк руководствуется стандартом ГОСТ 57580.1, а также положениями Банка России и внутренней нормативной документацией.

Организационные и технические меры, применяемые для обеспечения безопасности:

- серверные компоненты ИС располагаются в пределах контролируемой зоны, оснащенной системой контроля управления доступа и системой видеонаблюдения;

- обеспечена круглосуточная охрана помещений;

- физический доступ в помещение, в котором располагаются серверные компоненты ИС ограничен;

- перечень работников Банка, которым предоставлен физический доступ в помещение, в котором располагаются серверные компоненты ИС утвержден приказом по Банку;

- разработаны инструкции пользователей и администраторов по антивирусной защите;

- производится регулярное сканирование системой XSpider на предмет наличия уязвимостей;

- производится регистрация событий средствами журналирования АБС;

- АРМ пользователей и администраторов контролируются системой предотвращения утечек конфиденциальной информации КИБ «Серчинформ»;

- менеджмент событий ИБ осуществляется системой SIEM «Серчинформ»

- на серверах используется сертифицированное средство антивирусной защиты Kaspersky Endpoint Security 10;

- на АРМ пользователей и администраторов используется сертифицированное средство антивирусной защиты Dr.Web Enterprise Security Suite 11;

- Настроена парольная политика в соответствии с утвержденным документом;

- Внедрена многофакторная аутентификация;

Таким образом, учитывая изложенное, Банк оценивает свои риски информационной безопасности как низкие.

1.9.9. Экологический риск

Риски, связанные с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности Банка на окружающую среду (экологические риски), оцениваются Банком как несущественные, поскольку Банк не осуществляет производственную деятельность.

1.9.10. Природно-климатический риск

Риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность Банка стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий оцениваются Банком как несущественные. В целях обеспечения адекватного и эффективного реагирования и снижения негативного влияния указанных рисков на свою деятельность Банком утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ПАО «РосДорБанк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ПАО «РосДорБанк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций предусматривает действия Банка в случае возникновения чрезвычайных ситуаций, в том числе организацию централизованного управления и координацию действий Банка по противодействию негативным факторам, вызванным стихийными силами природы.

1.9.11. Риски кредитных организаций

Применяемый Банком подход к организации системы управления рисками соответствует таким общепринятым на международном уровне принципам управления банковскими рисками как принцип разделения функций принятия рисков и их контроля, принцип сочетания

предварительной и последующей оценки рисков проводимых операций, принцип учета воздействия рисков на оперативную деятельность и реализацию общей Стратегии развития, принцип непрерывности процессов идентификации и оценки рисков.

Структурным подразделением Банка, осуществляющим оценку уровня принимаемых Банком рисков, является Служба управления рисками.

Служба управления рисками – структурное подразделение Банка, осуществляющее оценку и контроль агрегированной позиции по принимаемым Банком рискам, независимое от деятельности структурных подразделений, принимающих риски (осуществляющих банковские операции и другие сделки), а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций и составления отчетности.

В соответствии с бизнес-моделью, характером и масштабом осуществляемой деятельности значимыми (существенными) по уровню возможных потерь рисками для Банка в отчетном периоде являлись:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- риск концентрации.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления вышеперечисленными рисками, реализации Кредитной политики, реализации Стратегии Банка в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь / убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком.

Управление кредитным риском в Банке основывается на следующих принципах:

- предоставление кредитов, исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами (контрагентами), имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В Банке осуществляется комплексная оценка кредитного риска, которая включает как оценку кредитного риска на уровне конкретной сделки, так и оценку кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

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

- расчет совокупной величины кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России №220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»;
- аналитический метод;
- коэффициентный метод.

Расчет совокупной величины кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России №220-И осуществляется сотрудниками Управления отчетности на ежедневной основе. Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России №220-И, в целях количественной оценки и агрегирования кредитного риска, а также определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении кредитного риска.

Аналитический метод оценки кредитного риска заключается в анализе возможных потерь (уровня риска) Банка, который осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и в соответствии с Положением Банка

России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Оценка кредитного риска в соответствии с Положением Банка России №590-П предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика (контрагента), обслуживания им ссудной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

Оценка кредитного риска в соответствии с Положением Банка России №611-П предусматривает оценку уровня риска по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь (за исключением балансовых активов, указанных в пункте 1.1 Положения Банка России № 611-П, условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, портфелям однородных требований (условных обязательств кредитного характера), требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, прочим потерям и обязательствам некредитного характера, после чего, на основании профессионального суждения производится их классификация в одну из пяти категорий качества.

Оценка финансового состояния заемщиков (контрагентов) и классификация ссудной и приравненной к ней задолженности производится Банком согласно требований нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов ПАО «РосДорБанк».

Коэффициентный метод основан на прогнозе, расчете и анализе относительных показателей кредитного риска, характеризующих объем и структуру ссудной задолженности, качество кредитного портфеля Банка. Сущность коэффициентного метода заключается в прогнозе, расчете и анализе относительных показателей, характеризующих уровень кредитного риска, сравнении полученных значений с установленными сигнальными значениями и предельными значениями (лимитами) и контроле за их динамикой.

В целях минимизации кредитного риска в Банке реализуется комплекс методов (способов минимизации):

- применение резервирования при осуществлении банковских операций, несущих кредитный риск - резервирование является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска, использование данного метода направлено на защиту интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров банка и обязательно для всех кредитных организаций;

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений кредитной деятельности Банка - система лимитирования позволяет фиксировать факты превышения Банком допустимого уровня кредитного риска. Лимиты устанавливаются по категориям заемщиков (контрагентов), видам кредитных продуктов, срокам кредитования и т.п. Кроме того, Банком применяются четко установленные ограничения полномочий и ответственности сотрудников, участвующих в кредитном процессе. Лимиты могут выражаться как в абсолютных предельных величинах (например, максимально возможная сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (например, предельно допустимое значение коэффициента, индекса, норматива);

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля Банка - диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется в зависимости от категории заемщика (кредитование физических лиц, кредитование юридических лиц, кредитование малого бизнеса), целей кредитования (на потребительские нужды, на покупку жилья, на пополнение оборотных средств), срока предоставления кредита (краткосрочное, среднесрочное, долгосрочное), видам обеспечения (залог товаров в обороте, залог недвижимого имущества, залог транспортных средств), отраслевой принадлежности заемщика и т.д.;

- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на кредитную деятельность Банка и банковский бизнес в целом;

- изменение стратегии управления кредитным портфелем Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений кредитной деятельности, изменение Кредитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.).

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от

иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Идентификация и оценка рыночного риска Банка производится на регулярной основе с учетом анализа всех внутренних и внешних факторов его возникновения.

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

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

- стандартизированный подход в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска (расчет величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);

в части валютного риска:

- расчет открытых позиций по валютному риску в соответствии с Инструкцией Банка России от 10.01.2024г. № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску»;

в части процентного риска:

- оценка процентного риска (процентного риска по банковскому портфелю) методом GAP-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки;

- расчет показателя чистой процентной маржи.

В целях минимизации рыночного риска и поддержания рыночного риска на приемлемом уровне в Банке реализуется комплекс методов (способов минимизации).

В целях минимизации фондового риска Банк использует следующие основные методы:

- поддержание диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг Банка;
- использование системы лимитирования (ограничения);
- мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности;
- оценка фондового риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

В целях минимизации валютного риска Банк использует следующие основные методы:

- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов Банка (операции проводятся с долларами США, евро, юанями и др. валютами);
- управление открытой валютной позицией (расчет и контроль уровня открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе);
- использование системы лимитирования (ограничения) валютных операций;
- хеджирование валютного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и валютные свопы);
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ движения курсов валют, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- оценка валютного риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;

- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов Банка;
 - хеджирование процентного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и процентные свопы);
 - концентрация внимания на финансовых инструментах, которые наиболее чувствительны к изменению процентных ставок (в рамках активной части - это кредиты и вложения в ценные бумаги, в рамках пассивной части – это депозиты и займы);
 - оценка процентного риска (процентного риска по банковскому портфелю) методом GAP-анализа;
 - регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи Банка;
 - регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
 - изменение стратегии управления активами и пассивами Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.);
 - проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.
- Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночным риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Операционный риск

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

Банк выделяет следующие виды операционного риска, присущие его деятельности:

- риск информационной безопасности;
- риск информационных систем;
- правовой риск;
- риск ошибок в управленческих процессах;
- риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля;
- модельный риск;
- риск недобросовестного поведения;
- риск ошибок процесса управления персоналом;
- операционный риск платежной системы;
- риск нарушения непрерывности деятельности (операционной надежности);
- риск аутсорсинга.

Деятельность Банка не подвержена такому виду операционного риска как риск ошибок в управлении проектами, так как Банк не осуществляет проектную деятельность и не реализует собственных проектов, направленных на изменение систем функционирования и поддержания работоспособности Банка.

К процедурам управления операционным риском относятся:

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

В целях минимизации операционного риска в Банке реализуется комплекс мер (способов минимизации):

- регламентация, в том числе актуализация, процессов проведения операций (сделок) с соблюдением действующего законодательства;

- стандартизация операций (сделок);
- применение стандартизированных форм внутренних документов;
- применение стандартизированных форм договоров с клиентами (контрагентами);
- контроль (автоматизированный, ручной) за соблюдением внутренних нормативных документов Банка;
- подбор и аттестация персонала;
- разработка системы мотивации персонала;
- подготовка и переподготовка персонала, проведение тренингов и обучение персонала;
- применение процедуры коллегиального принятия решений;
- особый контроль за проведением крупных сделок и нестандартных операций;
- применение системы внутренней управленческой отчетности;
- регулярное тестирование процессов, информационных и технологических систем (в том числе до ввода их в эксплуатацию);
- автоматизация процессов (операций), алгоритмизация операций;
- проверка документов, в том числе первичных, по проводимым операциям (сделкам);
- разграничение функций, ответственности и полномочий персонала при проведении операций (операций);
- использование системы двойного контроля при проведении операций (сделок);
- применение системы лимитирования (установление и контроль соблюдения лимитов) при проведении операций (сделок);
- установление и разделение прав доступа к информации и информационным системам;
- установление и разделение прав доступа к использованию материальных и нематериальных активов;
- резервирование информации в информационных системах;
- организация физической безопасности объектов и материальных активов Банка;
- противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации;
- контроль качества данных в процессах, информационных системах;
- контроль сроков и рассылка уведомлений участникам процессов;
- автоматический контроль маршрута согласований сделок (операций);
- применение процедуры ограничения на ввод данных в информационных системах;
- мероприятия, направленные на повышение культуры управления рисками;
- система ключевых показателей деятельности, стимулирующая персонал эффективно управлять рисками;
- другие меры, направленные на уменьшение негативного влияния операционного риска.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления операционным риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и / или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

К основным формам риска ликвидности, подлежащим процедурам идентификации, оценки, мониторинга и контроля, Банк относит:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

В целях идентификации и оценки риска ликвидности в Банке используются следующие

основные методы (подходы): метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности, метод GAP-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств).

Метод анализа платежных потоков заключается в оперативном определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Оперативный прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей) Банка. Составление платежного календаря и управление ликвидной позицией и платежной позицией Банка осуществляется сотрудниками Казначейства на ежедневной основе. Казначейство на ежедневной основе получает от структурных подразделений Банка информацию о предстоящих денежных платежах и поступлениях, необходимую для составления платежного календаря. На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами платежей и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на предстоящий период времени.

Метод анализа нормативов ликвидности (метод коэффициентов) заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности, и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. В Банке осуществляется расчет, мониторинг динамики и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) обязательных нормативов ликвидности, в том числе норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4. Прогноз и расчет обязательных нормативов ликвидности осуществляется Управлением отчетности на ежедневной основе.

Метод GAP-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Он применяется при управлении среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Оценка риска ликвидности методом GAP-анализа осуществляется Службой управления рисками на регулярной основе (ежемесячно).

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, не оцениваемых количественными методами в рамках методологии Банка России (в т.ч. риска ликвидности) в Банке разработана методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

В Банке разработан план финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности. Перечень основных (базовых) мероприятий Банка, реализуемых в случае непрогнозируемого снижения ликвидности, включает:

- привлечение ресурсов на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение депозитов, стабилизация остатков на расчетных счетах;
- реструктуризацию обязательств;
- ограничение (прекращение) активных операций на определенный срок;
- сокращение неоперационных расходов;
- продажу части активов Банка;
- увеличение уставного капитала, обращение за финансовой помощью к акционерам Банка;
- привлечение субординированных депозитов и др.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском потери ликвидности в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Банк выделяет следующие виды процентного риска, присущие его деятельности:

- риск разрывов в срочной структуре - риск, обусловленный несовпадением активов

(требований) и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам востребования (погашения) и (или) по срокам до пересмотра процентных ставок, в результате чего при изменении процентных ставок на финансовых рынках процентные доходы и (или) стоимость активов (требований) будут недостаточны для исполнения обязательств Банка;

- базисный риск - риск, обусловленный влиянием относительных изменений процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам с одинаковыми сроками востребования (погашения), чувствительным к изменению различных процентных ставок;

- опционный риск - риск, обусловленный заключенными опционными договорами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки или активы, чувствительные к изменению процентных ставок, а также встроенными в договоры опционами, в том числе предусматривающими право Банка и (или) его клиента (контрагента) изменить сроки востребования (исполнения) и (или) процентные ставки;

- риск кредитного спреда - риск, обусловленный изменением спреда процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам в результате реализации факторов кредитного риска.

Идентификация и оценка процентного риска Банка производится на регулярной основе с учетом анализа всех внутренних и внешних факторов его возникновения.

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

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, не оцениваемых количественными методами в рамках методологии Банка России (в т.ч. процентного риска) в Банке разработана методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;

- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов Банка;

- хеджирование процентного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и процентные свопы);

- оценка процентного риска по банковскому портфелю методом GAP-анализа;

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

- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;

- изменение стратегии управления активами и пассивами Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.);

- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

В Банке разработаны мероприятия, направленные на снижение процентного риска, которые применяются в случае выявления фактов достижения сигнальных значений и приближения к лимитам, установленным для показателей процентного риска.

К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок;

- изменение процентной политики в целях формирования сбалансированной по срокам и объемам структуры активов (требований) и пассивов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок;

- использование инструментов хеджирования процентного риска (в т.ч. форвардов, фьючерсов, опционов и процентные свопы);

- изменение (пересмотр) сигнальных значений и предельных значений (лимитов), установленных для показателей, характеризующих уровень процентного риска;

- выделение дополнительного капитала для покрытия процентного риска.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления процентным риском, реализации процентной политики, соблюдения установленных стратегических и

операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Риск концентрации

Риск концентрации – риск возникновения у Банка убытков, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Идентификация и оценка риска концентрации производится на регулярной основе с учетом всех форм риска концентрации, присущих деятельности Банка.

В отношении значимых рисков к основным формам риска концентрации, подлежащим процедурам идентификации, оценки мониторинга и контроля, Банк относит:

- концентрацию кредитного риска;
- концентрацию риска ликвидности;
- концентрацию валютного риска.

Для оценки и управления риском концентрации в банке используется коэффициентный метод. Сущность коэффициентного метода заключается в прогнозе, расчете и анализе относительных показателей, характеризующих уровень риска концентрации, сравнении полученных значений с установленными сигнальными значениями и предельными значениями (лимитами) и контроле за их динамикой.

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, не оцениваемых количественными методами в рамках методологии Банка России (в т.ч. риска концентрации) в Банке разработана методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

В целях минимизации риска концентрации в Банке реализуется комплекс методов (способов минимизации):

- поддержание диверсифицированной структуры активов Банка – диверсификация активов Банка осуществляется в зависимости от вида требований (средства на корреспондентских счетах Нostro, ссудная задолженность, вложения в ценные бумаги и др.), категории контрагента (операции с физическими лицами, операции с юридическими лицами, операции с кредитными организациями др.), отраслевой принадлежности контрагента, срока размещения средств (краткосрочное размещение, среднесрочное размещение, долгосрочное размещение), вида обеспечения (залог товаров в обороте, залог недвижимого имущества, залог транспортных средств) и т.д.;

- поддержание диверсифицированной структуры пассивов Банка - диверсификация пассивов Банка осуществляется в зависимости от вида обязательств (средства на корреспондентских счетах Лоро, расчетные и текущие счета юридических и физических лиц, привлеченные межбанковские кредиты, депозиты, юридических лиц, депозиты физических лиц и др.), категории контрагента (средства физических лиц, средства юридических лиц, средства кредитных организаций, средства Банка России), срока привлечения ресурсов (краткосрочное привлечение, среднесрочное привлечение, долгосрочное привлечение) и т.д.;

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности Банка - система лимитирования позволяет фиксировать факты превышения Банком допустимого уровня риска концентрации;

- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом.

В Банке разработан комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, в случае выявления фактов достижения сигнальных значений и приближения к лимитам, установленным для показателей риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;

- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;

- изменение (пересмотр) сигнальных значений и предельных значений (лимитов), установленных для показателей, характеризующих уровень риска концентрации;

- использование дополнительного обеспечения;

- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);

- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском концентрации в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Риск секьюритизации

Риск секьюритизации у Банка отсутствует.

1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)

Иные существенные (значимые) риски у Банка отсутствуют.

Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Информация не раскрывается в соответствии с абзацами 2 и 12 пункта 1 Постановления 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» и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Приводятся основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента.

В ПАО «РосДорБанк», до принятия годовым заседанием Общего собрания акционеров Банка 27 июня 2025г. (протокол от 02.07.2025 № 57) решения об утверждении предельной суммы расходов, направляемых на вознаграждение и компенсации всех разумных расходов, которые будут понесены в ходе и в связи с исполнением обязанностей членов Совета Банка в размере не более 10 000 000,00 рублей до следующего годового заседания Общего собрания акционеров, не предусматривалась выплата вознаграждения членам Совета Банка.

Политику Банка в области оплаты труда определяют документы, утвержденные Советом Банка в соответствии с п.3 статьи 11.1-1 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»:

Положение о системе оплаты труда в ПАО «РосДорБанк», утвержденное Советом Банка (протокол от 27.12.2024г. № 496);

Положение о системе оплаты труда членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих и управляющих рисками и работников, осуществляющих внутренний контроль в ПАО «РосДорБанк», утвержденное Советом Банка (протокол от 23.12.2022г. № 465).

Система оплаты труда Председателя Правления предусматривает стимулирование высокой производительности труда, выполнение поставленных Общим собранием акционеров и Советом Банка стратегических целей и задач, повышение рыночной капитализации активов Банка и призвана обеспечить наиболее эффективную мотивацию к трудовой деятельности.

Система оплаты труда членов Правления Банка предусматривает стимулирование высокой производительности и эффективности труда, выполнение поставленных Общим собранием акционеров и Советом Банка стратегических целей и задач, повышение рыночной капитализации активов Банка, увеличение клиентской базы, рост комиссионных доходов и доходности кредитного и инвестиционного портфелей, минимизацию рисков.

Система оплаты труда членов Правления Банка учитывает характер и масштаб проводимых операций, результаты деятельности Банка и отдельных подразделений, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Система оплаты труда членов Правления Банка призвана обеспечить наиболее эффективную мотивацию к трудовой деятельности и результатам труда.

Оплата труда Председателя и Правления Банка состоит из фиксированной части, к которой относятся: должностной оклад, единовременные премии, стимулирующие и компенсационные выплаты и нефиксированной части оплаты труда: премии по результатам деятельности (персональный бонус работника).

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

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

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

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

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

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Эмитентом.

Совет Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«31» декабря 2025 года	Заработная плата, премии (бонусы) Компенсация расходов	Не выплачивалась Не выплачивалась

Сведения о принятых органами управления Эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

Выплата вознаграждений и компенсаций членам Совета Банка производится в размере, утвержденном решением годового заседания Общего собрания акционеров ПАО «РосДорБанк».

Годовым заседанием Общего собрания акционеров Банка 27 июня 2025г. (протокол от 02.07.2025 № 57) принято решение утвердить предельную сумму расходов, направляемых на вознаграждение и компенсации всех разумных расходов, которые будут понесены в ходе и в связи с исполнением обязанностей членов Совета Банка в размере не более 10 000 000,00 рублей до следующего годового заседания Общего собрания акционеров.

Правление Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«31» декабря 2025 года	Заработная плата	

	Премии (бонусы)	75 555 359.67
	Прочее фиксированное вознаграждение	78 862 070.93
	Компенсация расходов	786 630.00
		-

Сведения о принятых органами управления Эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера расходов, подлежащих компенсации.

Оплата труда членов Правления осуществляется на основании заключённых трудовых договоров согласно занимаемым должностям и в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации.

2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Приводится описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента, в том числе сведения:

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

Система органов внутреннего контроля создана в соответствии с Уставом ПАО «Банк» (утверждён решением годового общего собрания акционеров, протокол от 16.05.2023 № 55, согласован Банком России 04.08.2023, зарегистрирован Управлением ФНС России по г. Москве 11.08.2023) функционирует в порядке, определённом Положением об организации системы внутреннего контроля ПАО «Банк» (утверждено Советом Банка, протокол от 28.03.2024 № 485).

В систему органов, осуществляющих внутренний контроль в Банке, входят:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет Банка, Комитет по аудиту Совета Банка (рабочий орган Совета Банка);
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Главный бухгалтер (заместители Главного бухгалтера) Банка;
- Управляющий филиалом Банка (заместитель Управляющего филиалом Банка);
- Главный бухгалтер (заместитель Главного бухгалтера) Филиала Банка;
- Структурные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль и его мониторинг в соответствии с полномочиями, определёнными Уставом и внутренними документами Банка:
 - Служба внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба), функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг возложены на Руководителя Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) в соответствии с требованиями главы 2 Указания Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг»;
 - Служба управления рисками;

- Управление финансового мониторинга (структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) под руководством Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ;
- Начальник Управления экономического анализа;
- Начальник Управления внешнеэкономической деятельности (как агент валютного контроля);
- Начальник Отдела информационной безопасности.

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

Порядок деятельности Комитета по аудиту Совета Банка определяется Положением, утвержденным Советом Банка (протокол от 21.06.2024 № 490).

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

Основной целью создания Комитета является повышение эффективности и более глубокая проработка вопросов надзора за порядком и методами составления отчетности в Банке, в том числе осуществление функции анализа внешнего аудита и бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и предоставление соответствующих рекомендаций Совету Банка.

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

- принятия решения о назначении и отстранении аудиторской организации Банка;
- контроля подготовки и проведения внутреннего и внешнего аудита финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- анализа и утверждения параметров аудита и его периодичности;
- получения основных аудиторских отчетов;
- обеспечения эффективности аудиторской организации Банка, включая оценку кандидатов, оценку заключения аудиторской организации и взаимодействие с ней;
- выплаты вознаграждений аудиторской организации Банка;
- контроля за своевременным принятием исполнительными органами корректирующих мер по устранению пробелов в системе внутреннего контроля и нарушений установленного порядка, правил и требований законодательства, а также других недостатков, выявленных аудиторской организацией Банка;
- обеспечения надёжности и эффективности системы и процедур внутреннего контроля Банка;
- процесса оценки независимым оценщиком имущества в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- порядка составления и раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- управления значимыми рисками Банка и реализации Стратегии управления рисками и капиталом.

Комитет осуществляет надзор за порядком и методами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банке, а также контроль за деятельностью исполнительных органов по вопросам управления значимыми рисками и реализации Стратегии управления рисками и капиталом.

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

Комитет по аудиту избирается из членов Совета Банка в составе не менее 3 человек.

По состоянию на 01.01.2026 количество членов Комитета по аудиту составляет 3 человека:

1. Фамилия, имя, отчество;
2. Фамилия, имя, отчество;
3. Фамилия, имя, отчество.

Информация о составе Комитета по аудиту не раскрывается в соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления 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» и абзацем 2 пункта 1 Постановления

Правительства Российской Федерации № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю, его задачах и функциях:

В Банке создана Служба управления рисками – структурное подразделение, независимое от деятельности подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также от подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учёте проводимых операций и составление отчётности.

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- разработка внутренних нормативных документов системы управления рисками и капиталом (политик, положений, методик, регламентов);
- участие в разработке и контроле реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (ВПОДК), в том числе:
 - оценка факторов (показателей), применяемых для идентификации значимых рисков, предоставление информации о результатах идентификации значимых рисков на рассмотрение Правления Банка и Совета Банка;
 - разработка и внедрение подходов к оценке и учёту показателей склонности к риску (риск-аппетита) и оценке достаточности капитала Банка для покрытия значимых рисков;
- проведение количественной и качественной оценки принимаемых Банком рисков;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка;
- обеспечение оперативной информацией органов управления (Совета Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка) о принимаемых Банком рисках;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчётности, формируемой в рамках ВПОДК;
- контроль соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов, выявление и доведение до сведения органов управления Банка фактов нарушения (несоблюдения) лимитов и достижения установленных сигнальных значений;
- экспертное консультирование по вопросам управления рисками и капиталом;
- координация и общий контроль работы всех структурных подразделений и сотрудников Банка, участвующих в процессе управления рисками и капиталом;
- участие в антикризисном управлении и управлении непрерывностью деятельности Банка, формирование предложений о проведении мероприятий, направленных на повышение эффективности деятельности и финансовой устойчивости Банка.

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

В целях мониторинга функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с её функционированием, а также разработки предложений по её совершенствованию и повышению эффективности в Банке создана Служба внутреннего аудита (СВА). СВА функционирует в соответствии с Уставом ПАО «Банк» и Положением о Службе внутреннего аудита ПАО «Банк» (утверждено Советом Банка, протокол от 28.03.2024 № 485), которое соответствует требованиям Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и главы 3 Указания Банка России № 5683-У.

Цели Службы внутреннего аудита:

- Эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективность управления активами и пассивами, включая сохранность активов, управление банковскими рисками.
- Достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчётности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационная безопасность (защищённость интересов (целей) Банка в информационной сфере).
- Соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.

- Исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также своевременное представление в соответствии с законодательством РФ сведений в уполномоченные органы.

Задачи Службы внутреннего аудита:

- Содействие органам управления Банка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности и результативности деятельности Банка, повышении эффективности управления Банком, совершенствовании его деятельности путём системного подхода к анализу и оценке управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.
- Осуществление контроля за деятельностью Банка в целях защиты интересов акционеров и сохранности активов Банка, а также обеспечения соответствия финансово-хозяйственной деятельности Банка требованиям законодательства РФ и внутренним документам Банка, в том числе стратегическому плану.
- Обеспечение эффективной и прозрачной системы управления Банком, контроль надлежащего выполнения решений органов управления Банка.
- Обеспечение достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой Банком.
- Принятие своевременных и эффективных мер, направленных на предупреждение и устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка, злоупотреблений со стороны органов управления и сотрудников Банка.
- Принятие мер по минимизации рисков, обусловленных финансово-хозяйственной деятельностью Банка.
- Осуществление мониторинга системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, связанных с её функционированием.
- Разработка предложений по совершенствованию внутреннего контроля Банка и повышению его эффективности.
- Обеспечение координации контрольных мероприятий и процедур с другими подразделениями Банка, осуществляющими контрольные функции.
- Содействие повышению эффективности и качества работы Совета Банка в направлении обеспечения открытой коммуникации с независимым аудитором, Департаментом финансов Банка посредством предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету Банка по вопросам: риски, связанные с полнотой раскрытия информации; финансовая отчётность; внешний независимый аудит; процедуры внутреннего контроля.
- Развитие корпоративной культуры сотрудников СВА.

Основные функции Службы внутреннего аудита:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания акционеров Банка, Совета Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка.
- Контроль за мониторингом системы внутреннего контроля, осуществляемым руководством и сотрудниками различных подразделений (включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учёте и отчётности), в порядке, определённом Положением об организации системы внутреннего контроля.
- Контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.
- Контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.
- Проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/или использования, с учётом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности.
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок, выражающаяся в документальной и физической проверке законности совершенных финансовых и хозяйственных операций, достоверности и правильности их отражения в бухгалтерском учёте.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка и Службы управления рисками Банка.
- Оценка корпоративного управления.
- Оценка системы оплаты труда.
- Представление непосредственно Совету Банка предложений и/или рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда.
- Консультирование Председателя Правления и/или Правления Банка по вопросам совершенствования процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления (на основании результатов контрольных процедур при обязательном сохранении независимости и объективности, исключая принятие СВА ответственности за управленческие решения).
- Содействие Председателю Правления и/или Правлению Банка в расследовании недобросовестных/противоправных действий работников и третьих лиц.
- Разработка и актуализация внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность СВА.
- Взаимодействие с Банком России, внешним аудитором Банка в пределах компетенции СВА, в том числе сопровождение проверок внешних контролирующих органов.
- Координация действий сотрудников Банка при взаимодействии с внешними аудиторами Банка.
- Иные функции, необходимые для решения задач, поставленных перед СВА, в пределах её компетенции.

В целях выполнения возложенных функций СВА:

- проводит плановые и внеплановые проверки (контрольные процедуры); внеплановые проверки осуществляются по решению Совета Банка и/или по усмотрению руководителя СВА;
- информирует органы управления Банка о результатах проведённых проверок;
- осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля на постоянной основе; периодичность наблюдения определяется исходя из банковских рисков, частоты и характера изменений в деятельности Банка;
- изучает способы хищений и злоупотреблений, разрабатывает методы по их своевременному выявлению и предотвращению;
- обобщает и анализирует результаты проверок внешних контролирующих и надзорных органов, систематизирует нарушения, ошибки и упущения, осуществляет контроль за их устранением;
- организует работу независимого канала для сотрудников Банка в целях информирования (в том числе на конфиденциальной основе) о фактах нарушений законодательства, внутренних документов и/или процедур;
- в пределах компетенции участвует в рассмотрении проектов внутренних документов для оценки их соответствия нормативным актам, целесообразности, достаточности и эффективности процедур внутреннего контроля;
- обеспечивает ведение единой информационной системы, включающей данные о результатах контрольных процедур, выявленных проблемах в системах управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, выявленных нарушениях, недостатках и мероприятиях по их устранению;
- осуществляет иные действия с целью реализации эффективного внутреннего контроля.

Статус и подотчётность Службы внутреннего аудита:

- СВА функционально подотчётна Совету Банка и административно подчинена Председателю Правления Банка (в части соблюдения правил внутреннего трудового распорядка).
- Руководитель СВА утверждается (назначается на должность и освобождается от должности) Советом Банка.
- Обязанности по выполнению функций СВА в филиалах Банка возлагаются на отдельных сотрудников филиалов – представителей СВА, подчинённых и подотчётных руководителю СВА. Представители СВА входят в штат головного офиса, назначаются приказом Председателя Правления Банка по представлению Управляющего филиалом, согласованному с руководителем СВА. В филиале представитель СВА административно подчиняется Управляющему филиалом.
- Руководитель и сотрудники СВА должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Банком России.

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

Внешние аудиторские проверки проводятся с целью выявления недостатков в деятельности Банка и определения путей их преодоления. Итоги аудиторских проверок изучаются СВА. Служба внутреннего аудита при составлении планов последующих проверок учитывает замечания внешних аудиторов.

о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора).

В соответствии с Уставом Банка, утвержденным годовым общим собранием акционеров (протокол от 16.05.2023г. № 55), согласованным Банком России 04 августа 2023 года, зарегистрированным Управлением ФНС России по г. Москве 11 августа 2023 года в систему органов, осуществляющих внутренний контроль в Банке ревизионная комиссия (ревизор) не входит.

Указываются сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

Документом, устанавливающим правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации ПАО «РосДорБанк», являются Правила внутреннего контроля «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество) по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, утвержденные решением Совета Банка 20.11.2020г. (протокол № 440 от 23.11.2020г.)

В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

По состоянию на дату окончания отчетного периода наличие ревизионной комиссии (ревизора) не предусмотрено уставом ПАО «РосДорБанк».

Информация о лицах, ответственных в Эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита Эмитента не раскрывается в соответствии с абзацами 2 и 12 пункта 1 Постановления 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» и абзацем 2 пункта 1 Постановления

Правительства Российской Федерации № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Банк не имеет перед работниками и работниками подконтрольных Банку организаций соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале Банка

Сведения о соглашениях или обязательствах

Обязательств эмитента перед работниками и работникам подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента, нет.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента

Обязательств эмитента по представлению или возможности представления работникам и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента, нет.

В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента

3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода: 270

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: 2

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента, с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: 2979

категорий (типов) акций эмитента: Акции обыкновенные

дата, на которую в списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: «15» декабря 2025г.

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций:

По состоянию на 31.12.2025г. на балансе Банка отсутствуют собственные акции.

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается известная им информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций.

По состоянию на 31.12.2025г. акции Банка, принадлежащие подконтрольным им организациям отсутствуют.

В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Информация не раскрывается в соответствии с абзацами 2 и 12 пункта 1 Постановления 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» и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Размер доли уставного капитала эмитента, находящейся в государственной собственности (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: 0,01205%

Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица либо фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное предприятие «Автомобильные дороги Карелии» – 0,00045%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное предприятие «Комиавтодор» – 0,00010%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное учреждение Краснодарского края «Краснодаравтодор» – 0,00253%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное унитарное производственное предприятие «Красноярскавтодор» - 0,00013%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное унитарное предприятие Удмуртской Республики «Удмуртское автодорожное предприятие» – 0,00040%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное предприятие проектно-сметное бюро федеральной дирекции автомобильных дорог «Самара – Уфа –

некоммерческих организаций) юридического лица:	Челябинск» – 0,00029%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное унитарное предприятие «Дорожное ремонтно-строительное управление №5» – 0,00001%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное унитарное предприятие «Проектное дорожно-ремонтное управление № 10» - 0,00005%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное учреждение Управление автомобильных дорог Амурской области «Амурупрадор» – 0,00004%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Карачаево-черкесское управление автомобильных дорог «Карачаевочеркесавтодор» - 0,00009%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Краевое государственное учреждение «Хабаровское краевое управление автомобильных дорог «Хабаровскавтодор» - 0,00023%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Министерство имущественных и земельных отношений Республики Хакасия -0,00001%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Псковский территориальный дорожный комитет – 0,00003%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Управление производственно-технологической комплектации «Горно-Алтайавтодор» – 0,00001%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Федеральное унитарное предприятие Дорожное ремонтное строительное управление 4 - 0,00001%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное управление автомобильных дорог республики Дагестан «Дагестанавтодор» - 0,00767%

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции"): Отсутствует.

В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность

Эмитент, акции которого допущены к организованным торгам, приводит перечень совершенных им в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц), существенных условий и органа управления эмитента, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения).

Наименование показателя	Отчетный период	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	Сделок не совершалось	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	Сделок не совершалось	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	Сделок не совершалось	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	Сделок не совершалось	-

Информация по сделке (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял 2 и более процента балансовой стоимости активов эмитента, дополнительно указываются основание (основания), по которому (по которым) лицо (лица) признано (признаны) заинтересованным (заинтересованными) в совершении сделки, доля участия заинтересованного лица (заинтересованных лиц) в уставном (складочном) капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) эмитента и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки.

Сделок, цена которых составляет 2 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, не совершались.

3.5. Крупные сделки эмитента

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками не совершалось.

Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Эмитент не имеет подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Эмитент в отчетном периоде не размещал зеленые облигации, социальные облигации, облигации устойчивого развития, адаптационные облигации.

4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций

Эмитент в отчетном периоде не размещал инфраструктурные облигации.

4.2(1).1. Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций

Эмитент в отчетном периоде не размещал инфраструктурные облигации с целевым использованием денежных средств.

4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

По облигациям Эмитента, которые не являются погашенными, обеспечение не предоставлялось.

В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

4.3.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

4.3.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

4.3.1.3. Сведения о лицах, уполномоченных получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требованиям, составляющим ипотечное покрытие облигаций.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

4.3.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

4.3.1.4.1. Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия, и даты их регистрации.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

4.3.1.4.2. Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

4.3.1.4.3. Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

4.3.1.4.3.1. Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

4.3.1.4.3.2. Структура обеспеченных ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требований, составляющих ипотечное покрытие.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

4.3.1.4.3.3. Показатели, характеризующие размер и состав ипотечного покрытия.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

4.3.1.4.3.4. Структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

4.3.1.4.3.5. Сведения о структуре требований, обеспеченных ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

4.3.1.4.3.6. Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения объекта недвижимости, являющегося предметом ипотеки (по субъектам Российской Федерации).

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

4.3.1.4.3.7. Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

4.3.1.4.4. Эмитент по своему усмотрению может указать иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.3.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.3.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.3.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.3.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.3.2.4.1. Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций с данным залоговым обеспечением и даты их регистрации.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.3.2.4.2. Общая стоимость (размер) залогового обеспечения и ее соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям эмитента с данным залоговым обеспечением (а если данное залоговое обеспечение обеспечивает исполнение обязательств по заключенным эмитентом договорам - также с размером (суммой) денежных обязательств по таким договорам, выраженных в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с данным залоговым обеспечением):

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.3.2.4.3. Сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.3.2.4.3.1 Структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение:

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.3.2.4.3.2 Структура находящихся в залоге денежных требований:

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.3.2.4.4. Информация о наличии просрочек платежей по находящимся в залоге денежным требованиям

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.3.2.4.5. Эмитент по своему усмотрению может указывать иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.3.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Информация указывается в отношении дивидендов, решение о выплате (объявлении) которых принято в течение трех последних завершаемых отчетных лет либо в течение всего срока с даты государственной регистрации эмитента, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет.

По каждой категории (типу) акций эмитента указываются следующие сведения об объявленных и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента:

N п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды		
		2022 год	2023 год	2024 год
1	2	3	4	5
1	Обыкновенные акции			
2	I. Сведения об объявленных дивидендах			
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	11,00	15,85	16,40
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	208799624,00	340342944,85	450880854,00
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:			
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	71,18	64,11	61,16
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	73,24	63,03	62,16
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 11.05.2023г. протокол № 55 от 16.05.2023г	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 17.05.2024г. протокол № 56 от 22.05.2024г	Годовое заседание Общего собрания акционеров; Дата принятия 27.06.2025г. протокол № 57 от 02.07.2025г
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	22.05.2023г.	28.05.2024г.	15.07.2025г.
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	27.06.2023г.	03.07.2024г.	19.08.2025г.
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах			
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	208678624,00	340119127,00	450693451,20
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,94	99,93	99,96

16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Дивиденды выплачены не в полном объеме, в связи с некорректными (неполными) данными о почтовых адресах и банковских реквизитах, содержащимися в реестре акционеров Банка, а также непредставлением акционерами банковских реквизитов для перечисления дивидендов	Дивиденды выплачены не в полном объеме, в связи с некорректными (неполными) данными о почтовых адресах и банковских реквизитах, содержащимися в реестре акционеров Банка, а также непредставлением акционерами банковских реквизитов для перечисления дивидендов	Дивиденды выплачены не в полном объеме, в связи с некорректными (неполными) данными о почтовых адресах и банковских реквизитах, содержащимися в реестре акционеров Банка, а также непредставлением акционерами банковских реквизитов для перечисления дивидендов
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют

N п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды		
		2022 год	2023 год	2024 год
1	2	3	4	5
1	Привилегированные акции с определенным размером дивиденда			
2	I. Сведения об объявленных дивидендах			
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,10	0,10	0,10
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	110090,00	110090,00	110090,00
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:			
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	0,04	0,02	0,01
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	0,04	0,02	0,02
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода

9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 11.05.2023г. протокол № 55 от 16.05.2023г.	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 17.05.2024г. протокол № 56 от 22.05.2024г.	Годовое заседание Общего собрания акционеров; Дата принятия 27.06.2025г. протокол № 57 от 02.07.2025г
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	22.05.2023г.	28.05.2024г.	15.07.2025г.
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	27.06.2023г.	03.07.2024г.	19.08.2025г.
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах			
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	104056,73	104171,73	103590,73
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	94,52	94,62	94,10
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Дивиденды выплачены не в полном объеме, в связи с некорректными (неполными) данными о почтовых адресах и банковских реквизитах, содержащимися в реестре акционеров Банка, а также не представлены акционерами банковских реквизитов для перечисления дивидендов	Дивиденды выплачены не в полном объеме, в связи с некорректными (неполными) данными о почтовых адресах и банковских реквизитах, содержащимися в реестре акционеров Банка, а также не представлены акционерами банковских реквизитов для перечисления дивидендов	Дивиденды выплачены не в полном объеме, в связи с некорректными (неполными) данными о почтовых адресах и банковских реквизитах, содержащимися в реестре акционеров Банка, а также не представлены акционерами банковских реквизитов для перечисления дивидендов
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют

В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента

Для эмитента, акции которого допущены к организованным торгам, указывается, что держателем реестра акционеров общества, осуществляющим учет прав на акции общества, является регистратор.

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Московский Фондовый Центр»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Московский Фондовый Центр»
Место нахождения:	107078, г. Москва, Орликов пер., д.5, стр.3
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7708822233
основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	5147746153847

номер:	10-000-1-00251
дата выдачи:	16.08.2002 г.
срок действия лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:	Без ограничения срока действия
наименование органа, выдавшего лицензию:	ФКЦБ России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	17.06.2002 г.

Иные сведения о ведении реестра владельцев ценных бумаг эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения отсутствуют.

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО «НРД»
Место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.12
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7702165310
основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	1027739132563

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	045-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009 г.
срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности:	Без ограничения срока действия

наименование органа, выдавшего лицензию:	ФКЦБ России
--	-------------

В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

4.6. Информация об аудиторском эмитенте

Полное фирменное наименование:	Общества с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Интерком-Аудит»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7729744770
основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	1137746561787
Место нахождения аудиторской организации:	125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6
Номер телефона и факса:	тел./факс (495) 937-34-51
Адрес электронной почты:	Е-mail: info@intercom-audit.ru Сайт: www.intercom-audit.ru

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента:

2022-2025гг. - по Российским и Международным стандартам финансовой отчетности.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность):

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента	Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность)
2022, 2023, 2024, 2025	Годовая (финансовая) отчетность по Российским стандартам бухгалтерского учета
2022	Годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
2023, 2024, 2025	Финансовая отчетность эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
Отчетная дата: 6 месяцев 2022, 6 месяцев 2023	Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и заключение по результатам обзорной проверки
Отчетная дата: 6 месяцев 2024, 6 месяцев 2025	Сокращенная промежуточная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и заключение по результатам обзорной проверки

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершённых отчётных лет и текущего года аудитором отсутствуют.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы не существует.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора

Факторов, оказывающих существенное влияние на независимость аудитора от кредитной организации, не существует.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за последний завершённый отчётный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчётный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2025 год	Размер оплаты за выполнение оказываемых аудиторских услуг определяется договорными отношениями исходя из сложившихся рыночных цен на эту услугу с учетом ст. 40 Налогового кодекса РФ. Оплата за оказанные услуги производится в сроки, указанные в договоре.	3 236 тыс. руб.	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги – отсутствуют

Порядок выбора аудитора эмитентом

Кандидатура аудиторской организации Банка предварительно рассматривается на заседании Комитета по аудиту Совета Банка. При рассмотрении Комитет определяет независимость аудитора, а также оценивает качество оказанных аудитором услуг.

По итогам рассмотрения кандидатуры аудитора, Комитет по аудиту формирует рекомендации для Совета Банка.

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора не проводилась.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента

В соответствии с положениями пункт 8 статьи 15.2 Устава Банка утверждение аудиторской организации Банка относится к компетенции Общего собрания акционеров. Предложение о внесении в повестку дня общего собрания акционеров вопроса об утверждении кандидатуры внешнего аудитора вносится Советом Банка.

Кандидатура общества с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6, член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492 в качестве аудиторской организации ПАО «РосДорБанк» для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год была рекомендована Комитетом по аудиту Совета Банка (протокол Комитета по аудиту Совета Банка от 21.05.2025 года от №50), предложена Советом Банка, протокол от 27.05.2025 года № 503 и утверждена на годовом заседании Общего собрания акционеров 27.06.2025г., протокол от 02.07.2025г. № 57.

В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента

На 31.12.2025 года ПАО «РосДорБанк» не является участником банковской группы, консолидированная финансовая отчетность, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности не составляется.

Страница в сети интернет для раскрытия обобщенной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года и аудиторского заключения независимого аудитора: <http://www.rdb.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1398>.

Перечень раскрываемой информации в обобщенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года ограничен на основании решения Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году», в соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102, абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587.

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год и аудиторское заключение независимого аудитора к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности опубликованы на странице в сети «Интернет»: <http://www.rdb.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1398>.

Перечень раскрываемой информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2025 год ограничен на основании решения Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году», в соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 и абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587.