

Утвержден решением

Правления ПАО «РосДорБанк»

принятым «26» апреля 2024 года
Протокол от «26» апреля 2024г.
№ 12

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

Код эмитента: 1573-B

За 12 месяцев 2023 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)
"26" апреля 2024г.	(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	10
1.4.	Основные финансовые показатели эмитента	10
1.5.	Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение	13
1.6.	Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение	13
1.7.	Сведения об обязательствах эмитента	13
1.7.1.	Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение	13
1.7.2.	Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	14
1.7.3.	Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	15
1.8.	Сведения о перспективах развития эмитента	15
1.9.	Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента	17
1.9.1.	Отраслевые риски	17
1.9.2.	Страновые и региональные риски	17
1.9.3.	Финансовые риски	17
1.9.4.	Правовые риски	17
1.9.5.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	18
1.9.6.	Стратегический риск	19
1.9.7.	Риски, связанные с деятельностью эмитента	20
1.9.8.	Риск информационной безопасности	20
1.9.9.	Экологический риск	21
1.9.10.	Природно-климатический риск	21
1.9.11.	Риски кредитных организаций	21
1.9.11.1.	Кредитный риск	21
1.9.11.2.	Рыночный риск	22
1.9.11.3.	Операционный риск	24
1.9.11.4.	Риск ликвидности	25
1.9.11.5.	Риск концентрации	26
1.9.11.6.	Процентный риск	27
1.9.11.7.	Риск секьюритизации	28
1.9.12.	Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)	28
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	28
2.1.	Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	28
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	28
2.3.	Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	30
2.4.	Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	36
2.5.	Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	36
3.	Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента	36

3.1.	Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	36
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	37
3.3.	Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	37
3.4.	Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность	39
3.5.	Крупные сделки эмитента	40
4.	Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	40
4.1.	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	40
4.2.	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения	40
4.2(1).	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций	40
4.2(1).1.	Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций	40
4.3.	Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	40
4.3.1.	Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	40
4.3.1.1.	Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия	40
4.3.1.2.	Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	40
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	41
4.3.1.4.	Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием	41
4.3.1.4.1.	Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия, и даты их регистрации	41
4.3.1.4.2.	Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием	41
4.3.1.4.3.	Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие	41
4.3.1.4.3.1.	Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие	41
4.3.1.4.3.2.	Структура обеспеченных ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требований, составляющих ипотечное покрытие	41
4.3.1.4.3.3.	Показатели, характеризующие размер и состав ипотечного покрытия	41
4.3.1.4.3.4.	Структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений	41
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	41
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)	41
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	41
4.3.1.4.4.	Эмитент по своему усмотрению может указать иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	41
4.3.2.	Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями	41
4.3.2.1.	Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет	42
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	42

	денежными требованиями	
4.3.2.3.	Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования	42
4.3.2.4.	Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования	42
4.3.2.4.1.	Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций с данным залоговым обеспечением и даты их регистрации	42
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)	42
4.3.2.4.3.	Сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение	42
4.3.2.4.3.1	Структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение	42
4.3.2.4.3.2	Структура находящихся в залоге денежных требований	42
4.3.2.4.4.	Информация о наличии просрочек платежей по находящимся в залоге денежным требованиям	42
4.3.2.4.5	Эмитент по своему усмотрению может указывать иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения	43
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	43
4.4.	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	43
4.5.	Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитент	46
4.5.1.	Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента	46
4.5.2.	Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента	46
4.6.	Информация об аудиторе эмитента	47
5.	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	48
5.1.	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента	48
5.2.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность	48

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год 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

Данные о фирменном наименовании и местонахождении эмитента:

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

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

Сведения о способе и дате создания эмитента

«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.

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» получены генеральные лицензии Министерства промышленности и торговли Российской Федерации на экспорт золота и серебра в слитках, которые действует до 31.10.2024г.

Уставный капитал Банка при учреждении составил 30 миллионов неденоминированных рублей, величина уставного капитала банка в 2023 году увеличилась на 313 192 тыс. рублей и по состоянию на 01.01.2024 года составила 2 664 822 тыс. рублей.

Департаментом корпоративных отношений Центрального Банка России 21 сентября 2023 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» (регистрационный номер дополнительного выпуска 10201573B007D), размещаемых путем открытой подписки: в количестве 2 525 742 штуки номинальной стоимостью 124 рубля каждая, цена размещения — 156 рублей за одну акцию.

Основной идеей финансового сотрудничества Банка и отрасли было кредитование дорожных организаций в период недостаточности средств бюджета в сезон подготовки к дорожно-строительным работам и использование временно свободных средств предприятий после окончания сезона активного строительства. Кроме того, на расчетном обслуживании банка находились средства Дорожного фонда. Крупнейшими держателями акций банка стали дорожные организации страны и работники отрасли.

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

Важнейшим направлением деятельности ПАО «РосДорБанк» является формирование ресурсной базы как необходимого условия активных операций.

Если в первые годы деятельности Банка существенным источником для проведения активных операций являлись собственные средства (капитал) Банка и средства на счетах клиентов, то в последние годы Банк активно использует такие источники как МБК и депозиты банков, собственные выпущенные бумаги

В 1992 году Банком получена лицензия на совершение операций в иностранных валютах. В 1995 году банком получена Генеральная лицензия на право совершения банковских операций, Банк становится участником системы REUTERS. В 1996 году Банк был подключен к Международной межбанковской электронной системе платежей SWIFT. Банк осуществляет валютно-обменные операции через пункты обмена иностранной валюты.

В 2022 году США и Евросоюз ввели санкции против российских банков, как секторальные, так и блокирующие. Операции на международном финансовом рынке сначала были сокращены задержками их выполнения, а потом и вовсе были заморожены.

Санкции США и ЕС закрыли корреспондентские отношения в долларах США и евро для крупнейших российских банков. ПАО «РосДорБанк», работавший через корреспондентские сети таких банков, также оказался в ситуации, не позволяющей проводить международные расчеты в долларах США и евро.

В результате в 2022 году Банк проводил политику установления корреспондентских отношений с банками дружественных стран. 2 июня 2022 года были установлены корреспондентские отношения с Азиатско-Тихоокеанским Банком (АО) в китайских юанях и казахских тенге. 1 августа 2022 года были открыты корреспондентские счета в ОАО АРАРАТБАНК, Ереван, Армения, в следующих валютах: армянских драма, долларах США, евро, российских рублях. 7 июня 2022 года были установлены корреспондентские отношения и открыты корреспондентские счета в казахских тенге в АО БАНК ЦЕНТРОКРЕДИТ, Алматы, Казахстан. В декабре того же года - счета в российских рублях и долларах США.

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.

В качестве основного выбран клиент-ориентированный подход, предполагающий концентрацию усилий на развитии взаимоотношений с корпоративными клиентами, учитывающий

- изучение потребностей клиентов в развитии собственного бизнеса и разработка продуктов и услуг, удовлетворяющих выявленные потребности;

- закрепление развивающихся отношений с клиентом в новых проектах, глубокое проникновение в бизнес клиента интеллектуальным и технологическим потенциалом Банка, а также привлечение партнерских организаций, оказывающих услуги смежного характера.

По состоянию на 01 января 2024 ПАО «РосДорБанк» 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; две операционные кассы: одна в г. Краснодаре и одна в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

17.10.2013г. 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».

Департаментом корпоративных отношений Банка России 13.12.2018 года зарегистрирован Выпуск и 27.12.2018 года Отчет об итогах выпуска Облигаций неконвертируемых документарных процентных серии 02 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, предназначенных для квалифицированных инвесторов, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации – эмитента. Размещение субординированных облигаций серии 02 (индивидуальный государственный регистрационный номер 40201573В от 13.12.2018г.) состоялось 20 декабря 2018 года по закрытой подписке среди квалифицированных инвесторов на торгах ПАО Московская биржа. Дата погашения облигаций 12 декабря 2024г. Объем выпуска — 300 млн. рублей. Размер процентной ставки, которая будет действовать в купонных периодах с 1-го по 12-й равен ключевой ставке Банка России плюс два процентных пункта.

В марте 2023 года Акционерном обществом Аналитическое кредитное рейтинговое агентство был подтвержден кредитный рейтинг ПАО «РосДорБанк»: ВВ- прогноз «стабильный». Информация размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.acra-ratings.ru).

Миссия ПАО «РосДорБанк» - Банк содействует благосостоянию клиентов посредством предоставления высококачественных финансовых продуктов и услуг. Создает стоимость для акционеров путем развития динамичного и надежного банка с высокими стандартами обслуживания и передовыми технологиями.

ПАО «РосДорБанк», используя возможности дружественных компаний, разрабатывает новые продукты и услуги, финансовые схемы, содействует улучшению финансово-экономической деятельности клиентов, участвует в постановке и решении бизнес-задач клиентов, разработке и реализации проектов развития бизнеса.

ПАО «РосДорБанк» - это универсальное финансово-кредитное учреждение, обслуживающее корпоративных и индивидуальных клиентов различных форм собственности и направлений деятельности. Банк отличают стандартные базовые продукты и индивидуальный подход в обслуживании.

Корпоративная культура Банка выражается девизом: «Новое качество». Именно новое качество банковской деятельности и новое качество бизнеса клиента является главным результатом деятельности Банка.

Иная информация о деятельности кредитной организации – эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг, содержится в настоящем ежеквартальном отчете.

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

Основной государственные регистрационный номер	1027739857958
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании: наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Эмитент зарегистрирован до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»
ИНН	7718011918

Кратко описываются финансово-хозяйственная деятельность, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента. В случае если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в отчете эмитента) консолидированная финансовая отчетность, указанные сведения раскрываются в отношении группы эмитента и дополнительно приводится краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента, и личного закона таких организаций.

По состоянию на 01.01.2024 года ПАО «РосДорБанк» не является участником банковской группы. В течение 2023 года Банк являлся материнской компанией банковской группы, участником которой была организация ООО «ВЕЛКОР» с долей участия ПАО «РосДорБанк» 62,6%. Участник банковской группы располагался по адресу: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.12, этаж 32, помещение 2. Основной вид деятельности - деятельность по

финансовой аренде (лизингу/сублизингу). В четвертом квартале 2023 года доля Банка в ООО «ВЕЛКОР» была снижена до 19,9%.

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.

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли

Несмотря на сохранение сильного негативного влияния внешних факторов, 2023 год стал для банковской системы рекордным по объему прибыли благодаря стимулирующей бюджетной политике, поддержке ключевых отраслей экономики, льготным ипотечным программам.

За 2023 год число действующих кредитных организаций не изменилось и составило 361. На 1 января 2024 года в России насчитывалось 324 действующих банков, из них 224 участников рынка располагали универсальной лицензией (количество сократилось с 225 единиц на 01.01.2023г.), еще 100 банк – с базовой лицензией (количество сократилось со 101 единиц на 01.01.2023г.), предполагающей упрощенные требования к раскрытию информации и предоставлению отчетности.

Активы банков в 2023 году выросли на 25,3% (в 2022 году рост составил 12,0%). В 2023 году темпы прироста кредитного портфеля банковской системы ускорились больше чем в 2 раза: они составили 24,3% против 11,2% в 2022 году. Кредитование населения ускорилось до 23,4% после 9,7% в 2022 году. Рост рынка кредитования юридических лиц оказался даже несколько выше, чем населения, и составил 24,7% (12,0% в 2022 году).

Уровень просроченной задолженности по кредитам на 01.01.2024 составил 3,8% (4,9% на 01.01.2023). При этом уровень «плохих долгов» населения сократился с 4,3% до 3,6%, а предприятий – с 5,2% до 3,9%. При этом объем просроченных кредитов клиентами (предприятиями и населением) за 12 месяцев 2023 года сократился на 3,4% (рост на 3,4% в 2022 году).

Вложения банков в ценные бумаги в январе-декабре 2023 года выросли на 14,1%, в прошлом году они увеличились на 12,7%. Темпы роста средств юридических лиц (средства на расчетных счетах и депозиты юридических лиц), привлеченные банками, в 2023 году сохранились примерно на уровне предыдущего года: 17,8% против 17,0% в 2022 году. Темпы роста фондирования со стороны государственных институтов замедляются: бюджетные средства, привлеченные банками, за 2023 увеличились на 24,4% (36,7% в 2022 году), а кредиты от Банка России выросли на 17,3% (44,9% в 2022 году).

Чистая прибыль банковского сектора в 2023 году составила рекордные 3,4 трлн. рублей, что более чем в 16 раз превышает прибыль 2022 года и на 43% - прибыль в 2021 году.

В условиях стабилизации макроэкономических условий Банк России продолжил сворачивание регуляторных послаблений. Было принято решение не продлевать послабления, которые действовали до конца первой половины 2023 года (отсрочка при формировании резервов по юридическим лицам, непризнание дефолта по заемщику, неприменение мер за использование старой отчетности для оценки юридических лиц). При этом часть эффективных антикризисных мер была встроена в регулирование. Кроме того, была возобновлена публикация отчетности банков на сайте Банка России, но чувствительные данные в отдельных формах отчетности по-прежнему не раскрываются для защиты от возможных санкций. Основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли: введение санкций западными странами, прежде всего США и Европы, в отношении России, российских граждан и компаний; денежно-кредитная политика Банка России, влияющая в том числе на динамику процентных ставок по кредитам и депозитам банков за счет изменения ключевой ставки; повышенная макроэкономическая волатильность, рост инфляции выше целевых уровней Банка России.

Мнения органов управления эмитента относительно представленной информации

совпадают.

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основными операционными показателями, характеризующими финансово-хозяйственную деятельность 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.

в тысячах российских рублей		
Наименование показателя	01.01.2024	01.01.2023
Активы, тыс. руб.	38 112 074	36 008 715
Рентабельность активов (ROA), %	1,4	1,0
Объем совокупного кредитного портфеля до вычета резервов, тыс. руб.	19 606 012	18 198 485
Средства клиентов	32 214 894	31 105 416
Соотношение кредитов и средств клиентов (LDR), %	61	59
Уставный капитал, тыс. руб.	2 664 822	2 351 630

Приводится анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента.

По состоянию на 01.01.2024г. активы Эмитента увеличились за 2023 год на 2 103 359 тыс. рублей, что составляет 5,84 % и составили 38 112 074 тыс. рублей. Увеличение активов произошло в основном за счет роста кредитного портфеля, увеличения остатков монет в драгоценных металлах и золота в слитках, а также за счет остатков денежных средств на корсчете в Банке России. Рентабельность активов на 01.01.2024г. составила 1,4%, что на 0,4% выше значения на 01.01.2023г. Кредитный портфель до вычета резервов по кредитным убыткам по состоянию на 01.01.2024г. вырос на 1 407 527 тыс. рублей (+7,73%) по сравнению с 2022 годом и составил 19 606 012 тыс. рублей, рост портфеля связан с ростом предоставленных кредитов юридическим лицам.

С начала 2023 года средства клиентов Эмитента увеличились на 3,57% до 32 214 894 тыс. рублей. Соотношение кредитов к депозитам за 2023 год увеличилось на 2%, поскольку темп роста кредитного портфеля в 2023 году превышал темп роста привлеченных средств клиентов. Уставный капитал Эмитента по состоянию на 01.01.2024г. составил 2 664 822 тыс. рублей. С 01.01.2023г. Банк увеличил размер уставного капитала на 313 192 тыс. рублей за счет дополнительной эмиссий обыкновенных акций.

1.4. Основные финансовые показатели эмитента

п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	01.01.2024г.	01.01.2023г.
1	2	3	4	5
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, тыс. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	1 431 664	730 030

2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы	5,86	5,44
3	Чистые комиссионные доходы, тысяч руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами	547 218	373 020
4	Операционные доходы, тысяч руб.	Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов	2 153 740	1 651 505
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов	53,66	53,19
6	Чистая прибыль (убыток) за период, тысяч руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	539 985	285 106
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 значений 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")"	3 800 280	3 236 236
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив N1.0), %	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	12,73	11,804
9	Норматив достаточности	определения	10,735	10,689

	базового капитала банка (норматив Н1.1), %	собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значений обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп", для иных эмитентов, являющихся кредитными организациями, - в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"		
10	Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2), %		10,735	10,689
11	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала	15,35	9,25
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов, определяемых в соответствии с учетной политикой эмитента, к размеру выданных кредитов	8,59	7,92
13	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру выданных кредитов до вычета резерва на кредитные потери	7,89	7,11

Приводится анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные согласно требованиям Банка России, по состоянию на 01.01.2024г. составили 3 800 280 тыс. рублей (на 01.01.2023г. – 3 236 236 тыс. рублей).

Основной капитал на 01.01.2024г. увеличился по сравнению со значением на начало года на 9,4% или на 274 270 тыс. рублей, в основном за счет увеличения уставного капитала путем выпуска обыкновенных акций. Дополнительный капитал вырос на 94,8% или на 289 774 тыс. рублей за счет большей прибыли, полученной в 2023 году (539 985 тыс. рублей), по сравнению с прибылью за предыдущий год (285 106 тыс. рублей).

В целом за 2023 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 17,4%.

В течение 2023 и 2022 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала: на 01.01.2024г. его значение составило 12,73 % (на 01.01.2023г. – 11,80%).

Значительная волатильность ключевой ставки в течение двух лет: в 2023 году рост с 7,5% на начало года до 16% на конец года; в 2022 году изменение от максимального значения 20% в марте до 7,5% на конец года, и значительная волатильность курсов евро и доллара США, вызванные санкциями со стороны недружественных государств, повлияли на рост средних ставок привлечения и размещения и, как следствие, на рост объемов процентных доходов и расходов, а также на рост доходов от валютнообменных операций Банка.

По итогам 2023 года, чистые процентные доходы Эмитента увеличились, по сравнению с данными за 2022 год, почти в 2 раза и составили 1 431 664 тыс. рублей (01.01.2023г.: 730 030 тыс.

рублей). В 2023 году процентные доходы выросли в основном за счет процентных доходов по сделкам обратного репо с НКЦ и размещения денежных средств в депозиты Банка России (в 2022 Банк не заключал сделок с Банком России). Увеличение объемов указанных сделок стало возможным за счет роста объема краткосрочных депозитов (до 30 дней), привлеченных от юридических лиц, и средств, привлеченных на межбанковском рынке.

Размер чистых комиссионных доходов по состоянию на 01.01.2024г. составляет 547 218 тыс. рублей (01.01.2023г.: 373 020 тыс. рублей), рост в 1,47 раза. Основной частью чистых комиссионных доходов являются чистые комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов, которые составляют 33% (2022 год: 28%), доходы от выдачи банковских гарантий – 42% (2022 год: 51%), доходы по оказанию услуги расширенного банковского сопровождения – 22% (2022 год: 16%).

В 2022 году произошло сокращение комиссионных доходов, которое обусловлено сокращением из-за санкционного давления операций, проводимых в рамках внешнеэкономической деятельности: снижение комиссий за валютный контроль, за перевод валютных средств, отсутствие комиссий от операций с иностранной валютой.

По итогам 2023 года финансовый результат Эмитента – прибыль 539 985 тыс. рублей (01.01.2023г.: 285 106 тыс. рублей). На рост прибыли оказали влияние чистые процентные доходы (рост почти в 2 раза к соответствующему периоду прошлого года), чистые комиссионные доходы и операционные доходы (рост в 1,3 раза к соответствующему периоду прошлого года).

1.5. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение

Банк как Эмитент является кредитной организацией и не зависит в своей деятельности от поставщиков материалов, товаров (сырья), а также цен на материалы, товары (сырье). Какие-либо поставщики, поставки которых имеют для эмитента существенное значение, у группы Эмитента отсутствуют.

1.6. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение

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 завершенный 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, имеющих для эмитента существенное значение

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 завершеного 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 01 января 2024 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения, в том числе:	9 095 624
2	сумма обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения в форме залога или поручительства	-
3	сумма обязательств эмитента из предоставленного обеспечения в виде независимой гарантии	9 095 624

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 (а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность - на финансовое положение группы 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 Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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

Приводится описание стратегии дальнейшего развития эмитента (а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность - стратегии дальнейшего развития 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.

В 2022 году Советом Банка (протокол от 25.08.2022г. № 461) утверждены изменения в прогноз финансовых показателей Стратегии развития банка с 2022 по 2025 годы.

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

Клиентоориентированный подход подразумевает:

- повышение эффективности бизнеса клиентов через знание отраслевой специфики каждого корпоративного клиента и применение наиболее релевантных банковских инструментов.
- использование возможностей компаний-партнеров.
- эффективное применение информационных технологий.
- поставка комплексных финансовых решений.

Наряду с традиционными банковскими продуктами, уже представленными в портфеле, Банк 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 случае если эмитентом (группой эмитента) принята и раскрыта стратегия развития эмитента (группы эмитента), эмитент может привести ссылку на данный документ.

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 (включая фондовый риск, валютный риск и 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 несущественные. 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 несущественные.

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.

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

В соответствии с бизнес-моделью, характером и масштабом осуществляемой деятельности значимыми (существенными) по уровню возможных потерь рисками для Банка являются: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск.

1.9.11.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков, возникающий в связи с вероятностью невыполнения, несвоевременного либо неполного выполнения заемщиком (контрагентом) договорных обязательств перед Банком.

Кредитный риск является наиболее значимым (существенным) риском, характерным для бизнес-модели Банка, и, следовательно, наиболее вероятной причиной потенциальных финансовых убытков.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;

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

- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

Идентификация и оценка кредитного риска Банка производится на регулярной основе с учетом анализа всех внутренних и внешних факторов его возникновения. 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 от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;

- аналитический метод;

- коэффициентный метод.

Расчет совокупной величины кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» осуществляется в Банке на ежедневной основе. Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», 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 от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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 Банк использует следующие основные методы:

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

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

- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);

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

- стресс-тестирование финансового с учетом влияния кредитного риска.

Для текущего управления кредитным риском и оперативного принятия решений в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган – Кредитный комитет. Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком. Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов кредитного риска в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка Правление Банка, Председатель Правления Банка).

1.9.11.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры

рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

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 совокупной величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 15.07.2020г. №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» и Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);

в части валютного риска:

- расчет открытых валютных позиций в соответствии с Положением Банка России от 15.07.2020г. №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» и Инструкцией Банка России от 28.12.2016г. №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;

в части процентного риска:

- оценка процентного риска методом GAP-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки;

- расчет показателя чистой процентной маржи.

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.

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 с учетом влияния фондового риска.

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией-эмитентом позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

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

В целях минимизации валютного риска Банк использует следующие основные методы:

- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов (операции проводятся с долларами США, евро, юанями и др. валютами);
- управление открытой валютной позицией (расчет и контроль уровня открытой валютной позиции осуществляется на ежедневной основе);
- использование системы лимитирования (ограничения) валютных операций;
- хеджирование валютного риска (которое может осуществляться 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 с учетом влияния валютного риска.

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

Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных

процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

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

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов Банка;
- хеджирование процентного риска (которое может осуществляться 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 методом GAP-анализа;
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- изменение стратегии управления активами и пассивами Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.);
- проведение стресс-тестирования с учетом влияния процентного риска.

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

1.9.11.3. 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 потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (не компенсированных Банком);
 - риск ошибок процесса управления персоналом;
 - операционный риск платежной системы;
 - риск нарушения непрерывности деятельности (операционной надежности).
- 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).

1.9.11.4. Риск ликвидности

Риск 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.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств). Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении мгновенной, текущей, и долгосрочной ликвидностью. Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Он применяется при управлении среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Кроме того, в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

В целях минимизации риска ликвидности в Банке разработан План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, который содержит перечень основных (базовых) мероприятий, реализуемых Банком в случае возникновения непредвиденного ухудшения ликвидности.

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

1.9.11.5. Риск концентрации

Риск концентрации – риск возникновения убытков вследствие сосредоточения требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента (контрагента) или группы взаимосвязанных клиентов (контрагентов), а также клиентов (контрагентов), принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском. Риск концентрации возникает 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.

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

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

- поддержание диверсифицированной структуры пассивов - диверсификация пассивов 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 - система лимитирования позволяет фиксировать факты превышения Банком допустимого уровня риска концентрации;

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

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

1.9.11.6. 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.

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 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;

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

- изменение стратегии управления активами и пассивами Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по

ставкам, срокам и объемам и др.);

- проведение стресс-тестирования с учетом влияния процентного риска.

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

1.9.11.7. 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 о лицах, входящих в состав органов управления не раскрываются в соответствии с пунктом 1 Приложения 1 к Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и(или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

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.

Политика по оплате труда работников ПАО «РосДорБанк» (далее – «Политика») определяет порядок оплаты труда, порядок и условия материального поощрения работников Банка.

Политика разработана в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, Инструкцией Банка России от 17.06.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Целями Политики являются:

- определение базовых принципов и основных элементов системы оплаты труда для работников ПАО «РосДорБанк»;

- обеспечение финансовой устойчивости Банка в долгосрочной перспективе;

- обеспечение соответствия системы оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- установление единых правил формирования оплаты труда работников;

- обеспечение связи системы оплаты труда с результатами деятельности отдельного работника, структурного подразделения и Банка в целом.

Заработная плата работников Банка складывается из фиксированной и нефиксированной части. Фиксированная часть включает в себя:

- должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;

- компенсационные и стимулирующие выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда:

- вознаграждение в виде премий (бонусов).

В соответствии с Политикой Банка Председатель и члены Правления отнесены к сотрудникам, принимающим риски (принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или

возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации).

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).

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

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

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

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

В соответствии с Политикой Банка Председатель и члены Правления отнесены к сотрудникам, принимающим риски (принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации).

Система оплаты труда этих работников, включая структуру штатных окладов и всех форм нефиксированной части оплаты, находится исключительно в компетенции Совета Банка.

Для сотрудников, принимающих риски, в целях обеспечения системы мотивации, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, а также отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Внутренними документами Банка не предусмотрена выплата вознаграждений за осуществление функций члена Совета Банка.

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.

Совет Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2024 года	Заработная плата, премии (бонусы) Компенсация расходов	Не выплачивалась Не выплачивалась

Правление Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3

«01» января 2024 года	Зарботная плата	56 770 465,90
	Премии (бонусы)	28 654 000,00
	Компенсация расходов	-

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, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, 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.

В соответствии с Уставом Банка в системе органов, осуществляющих внутренний контроль в Банке, ревизионная комиссия отсутствует, персональный состав ревизионной комиссии по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью не приводится.

В систему органов, осуществляющих внутренний контроль в Банке входят:

- 1) Общее собрание акционеров Банка;
- 2) Совет Банка;
- 3) Правление Банка;
- 4) Председатель Правления Банка;
- 5) Главный бухгалтер (заместители Главного бухгалтера) Банка;
- 6) Управляющий филиалом Банка (заместитель Управляющего филиалом Банка);
- 7) Главный бухгалтер (заместитель Главного бухгалтера) Филиала Банка;
- 8) Структурные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль и его мониторинг, в том числе:
 - Служба внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
 - Служба управления рисками;
 - структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма под руководством ответственного сотрудника;
 - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - начальник Управления экономического анализа;
 - начальник Управления внешнеэкономической деятельности (как агент валютного контроля);
 - комиссии по внезапным ревизиям операционных касс и другие комиссии по проверкам и инвентаризациям.

Указанные органы и сотрудники осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и иными внутренними документами Банка.

о наличии комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту, его функциях, персональном и количественном составе;

Порядок деятельности Комитета по аудиту Совета Банка определяется Положением, утвержденным Советом Банка (протокол от 28.08.2020 г. № 438).

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 глубокой проработки вопросов надзора за порядком и методами отчетности в Банке, в том числе осуществления функции анализа внешнего аудита и бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и предоставления 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 в аудиторскую организацию Банка, оценку заключения аудиторской организации и взаимодействие с аудиторской организацией Банка;
- 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 надежности 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.

Комитет осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов по вопросам управления значимыми рисками Банка 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-Служба), Службой управления рисками и, при необходимости, с иными структурными подразделениями Банка.

Комитет по аудиту избирается из членов Совета Банка и членов Правления Банка в составе не менее 3-х человек. По состоянию на 01.01.2024г. количество членов Комитета по аудиту составляет 3 человека.

Персональный состав Комитета по аудиту Совета Банка:

Информация о лицах, входящих в состав Комитета по аудиту Совета Банка не раскрываются в соответствии с пунктом 2 Приложения 1 к Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и(или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений);

Система органов внутреннего контроля создана в соответствии с Уставом ПАО «РосДорБанк» и функционирует в порядке, определенном Положением Об организации системы внутреннего контроля банковской группы «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество) (утверждено Советом Банка – протокол от 23.11.2020г. №440).

В Банке создана Служба управления рисками.

Служба управления рисками является структурным подразделением, независимым от деятельности структурных подразделений, генерирующих риски (осуществляющих банковские операции и другие сделки), а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций и составление отчетности.

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- непосредственное участие в организации эффективного функционирования системы управления рисками Банка;
- разработка внутренних нормативных документов системы управления рисками (политик, положений, методик, регламентов);
- проведение количественной и качественной оценки принимаемых Банком рисков;
- обеспечение оперативной информацией органов управления (Правления Банка, Председателя Правления Банка) о принимаемых Банком рисках;
- регулярное предоставление Совету Банка отчетов о принимаемых Банком рисках;
- экспертное консультирование по вопросам управления рисками;
- контроль соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов, выявление и доведение до сведения органов управления Банка фактов нарушения (несоблюдения) лимитов;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка;
- участие в антикризисном управлении и управлении непрерывностью деятельности Банка: участие в разработке (корректировке) плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка и плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проведение самооценки эффективности системы управления рисками.

о наличии структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица);

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создана Служба внутреннего аудита (далее – СВА, Служба). СВА функционирует в соответствии с Уставом ПАО «РосДорБанк» и в порядке, определенном в «Положении о Службе внутреннего аудита ПАО «РосДорБанк» (утверждено Советом Банка – протокол от 28.03.2024 № 485), которое соответствует требованиям Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Цели Службы внутреннего аудита:

1. 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.

2. Достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационная безопасность (защищенность интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

3. Соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.

4. Исключение 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 Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Задачи Службы внутреннего аудита

1. Содействие органам управления Банка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности и результативности деятельности Банка, повышении эффективности управления Банком, совершенствовании его деятельности путем системного подхода к анализу и оценке управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления как инструментов в достижении поставленных стратегических целей.

2. Осуществление контроля за деятельностью Банка, в целях защиты интересов акционеров и сохранности активов Банка, а также обеспечения соответствия финансово-хозяйственной

деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации и внутренним документам Банка, в т.ч. стратегическому плану.

3. Обеспечение эффективной и прозрачной системы управления Банком, контроль надлежащего выполнением решений органов управления Банка.

4. Обеспечение достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой Банком.

5. 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.

6. Принятие мер по минимизации рисков, обусловленных финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

7. Осуществление мониторинга системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием.

8. Разработка предложений по совершенствованию внутреннего контроля Банка и повышению его эффективности.

9. Обеспечение координации контрольных мероприятий и процедур с другими подразделениями Банка, осуществляющими контрольные функции.

10. Содействие повышению эффективности и качества работы Совета Банка в направлении обеспечения открытой коммуникации с независимым аудитором, Департамента финансов Банка посредством предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету Банка по следующим вопросам:

- риски, связанные с полнотой раскрытия информации;
- финансовая отчетность;
- внешний независимый аудит;
- процедуры внутреннего контроля.

11. Развитие корпоративной культуры сотрудников СВА.

Основные функции Службы внутреннего аудита:

1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания акционеров Банка, Совета Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка.

2. 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 учете и отчетности, в порядке определенном в «Положении об организации системы внутреннего контроля ПАО «РосДорБанк».

3. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.

4. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

5. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

6. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

7. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

8. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.

9. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

10. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок, которая выражается в документальной и физической проверке

законности совершенных финансовых и хозяйственных операций, достоверности и правильности их отражения в бухгалтерском учете.

11. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

12. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка и Службы управления рисками Банка.

13. Оценка корпоративного управления.

14. Оценка системы оплаты труда.

15. Консультирование Председателя Правления и (или) Правления Банка по вопросам совершенствования процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления. Консультационные услуги оказываются СВА на основании результатов контрольных процедур и при обязательном сохранении независимости и объективности СВА, исключающем принятие СВА ответственности за управленческие решения.

16. Содействие Председателю Правления и (или) Правлению Банка в расследовании недобросовестных/противоправных действий работников и третьих лиц.

17. Разработка и актуализация внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность СВА (методологии СВА).

18. Взаимодействие с Банком России, внешним аудитором Банка в пределах компетенции и полномочий СВА, в т.ч. сопровождение проверки внешних контролирующих органов в соответствии с обязанностями, закрепленными в организационно-распорядительных документах Банка.

19. Координация действий сотрудников Банка при взаимодействии с внешними аудиторами Банка.

20. Иные функции, необходимые для решения задач, поставленных перед СВА, в пределах компетенции СВА.

В целях выполнения возложенных функций СВА:

1. Проводит плановые проверки и внеплановые контрольные процедуры (оперативные проверки по поручению руководства Банка, по инициативе руководителя СВА либо представителя СВА в Филиале).

2. Информировывает органы управления Банка о результатах проведенных проверок (контрольных процедур).

3. Осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля на постоянной основе. Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка. Результаты мониторинга доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

4. Изучает способы хищений и злоупотреблений, разрабатывает методы по их своевременному выявлению и предотвращению.

5. Обобщает и анализирует результаты проверок внешних контролирующих и надзорных органов, систематизирует нарушения, ошибки и упущения в работе подразделений Банка, выявленные в ходе проверок, осуществляет контроль за устранением нарушений.

6. Организует работу независимого канала для сотрудников Банка в целях информирования (в том числе на конфиденциальной основе) о фактах нарушений законодательства, внутренних документов и (или) внутренних процедур, любым его работником и (или) любым членом органа управления или органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

7. В пределах своей компетенции участвует в рассмотрении проектов внутренних нормативных документов для оценки их соответствия требованиям нормативных актов, целесообразности, достаточности и эффективности предусмотренных процедур внутреннего контроля.

8. 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, мероприятиях по устранению выявленных нарушений.

9. Осуществляет иные действия с целью реализации эффективного внутреннего контроля.

Цели, задачи и функции Службы внутреннего аудита отражены в Уставе ПАО «РосДорБанк» и «Положении о Службе внутреннего аудита ПАО «РосДорБанк».

На руководителя СВА возложены следующие обязанности:

- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику банка, должностным инструкциям;

- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;

- самостоятельно и/или совместно с другими органами и должностными лицами банка расследовать факты нарушения сотрудниками кредитной организации законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, решений органов управления кредитной организации и своих должностных инструкций;

- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;

- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;

- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;

- представлять заключения по итогам проверок руководству Банка и соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка;

- своевременно информировать руководство Банка:

- обо всех вновь выявленных рисках;

- обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;

- о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах.

Служба внутреннего аудита подотчетна Совету Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита:

- утверждается (назначается на должность и освобождается от должности) Советом Банка;

- подотчетен Совету Банка;

- подчиняется Председателю Правления Банка в части вопросов соблюдения установленных в Банке правил внутреннего трудового распорядка.

Обязанности по выполнению функций Службы внутреннего аудита в филиалах Банка возлагаются на отдельных сотрудников филиалов Банка – представителей СВА, подчиненных и подотчетных руководителю СВА.

Представители СВА в филиалах Банка входят в штат головного офиса Банка, назначаются на должность и освобождаются от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка по представлению Управляющего филиала Банка, согласованному с руководителем СВА.

Представители СВА в филиалах Банка действуют в соответствии с требованиями «Положения о Службе внутреннего аудита ПАО «РосДорБанк».

Представитель СВА в филиале Банка административно подчиняется Управляющему филиала Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита и лица, назначенные на должности в Службе внутреннего аудита, должны соответствовать требованиям, 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 ее 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 Службой внутреннего аудита. 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, зарегистрированными 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.)

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

Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита не раскрывается в соответствии с пунктом 2 Приложения 1 к Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и(или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

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.

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: 272

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: 995

категорий (типов) акций эмитента: Акции обыкновенные

дата, на которую в списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: «17» апреля 2023г.

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 01.01.2024г. 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 01.01.2024г. акции Банка, принадлежащие подконтрольным им организациям отсутствуют.

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 об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента не раскрывается в соответствии с пунктами 7,8 Приложения 1 к Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и(или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

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: 0,01543%

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» – 0,00058%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих	Государственное предприятие «Комиавтодор» – 0,00013%

организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное учреждение Краснодарского края «Краснодаравтодор» – 0,00323%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное унитарное производственное предприятие «Красноярскавтодор» - 0,000163%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное унитарное предприятие Удмуртской Республики «Удмуртское автомобильное предприятие» – 0,00058%
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 – Челябинск» – 0,00037%
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» – 0,00000%
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, 00006
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» – 0,000056%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Карачаево-черкесское управление автомобильных дорог «Карачаевочеркесавтодор» - 0,00012%
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» - 0,00029%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Министерство имущественных и земельных отношений Республики Хакасия -0,00000%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Псковский территориальный дорожный комитет – 0,00004%

Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Управление производственно-технологической комплектации «Горно-Алтайавтодор» – 0,00000%
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 - 0,00000%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное управление автомобильных дорог республики Дагестан «Дагестанавтодор» - 0,00981%

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.

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

Информация о подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение не раскрывается в соответствии с пунктом 4 Приложения 1 к Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и(или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

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.

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 завершённых 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		
		2020 год	2021 год	2022 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.	10,92	11,08	11,00
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	165528286,56	209932737,84	208799624,00
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), %	67,52	67,49	71,18
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	62,25	68,36	73,24
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 28.05.2021г. протокол № 52 от 02.06.2021г.	Внеочередное общее собрание акционеров; Дата принятия 09.09.2022г. протокол № 54 от 14.09.2022г.	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 11.05.2023г. протокол № 55 от 16.05.2023г.

10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	08.06.2021г.	20.09.2022г.	22.05.2023г.
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	14.07.2021г.	25.10.2022г.	27.06.2023г.
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.	165270552,72	209808974,24	208678624,00
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,84	99,94	99,94
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 и (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 и (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		
		2020 год	2021 год	2022 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	110090,00	110090,00	110090,00

	по всем акциям данной категории (типа), руб.			
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	0,04	0,04
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	0,04	0,04	0,04
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 28.05.2021г. протокол № 52 от 02.06.2021г.	Внеочередное общее собрание акционеров; Дата принятия 09.09.2022г. протокол № 54 от 14.09.2022г.	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 11.05.2023г. протокол № 55 от 16.05.2023г.
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	08.06.2021г.	20.09.2022г.	22.05.2023г.
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	14.07.2021г.	25.10.2022г.	27.06.2023г.
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.	105391,73	104056,73	104056,73
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	96,28	94,52	94,52
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	Дивиденды выплачены не в полном объеме, в связи с некорректным и (неполными) данными о почтовых адресах и банковских реквизитах, содержащимися в реестре акционеров Банка, а также не представлены акционерами	Дивиденды выплачены не в полном объеме, в связи с некорректным и (неполными) данными о почтовых адресах и банковских реквизитах, содержащимися в реестре акционеров Банка, а также не представлены акционерами

		перечисления дивидендов	банковских реквизитов для перечисления дивидендов	банковских реквизитов для перечисления дивидендов
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют

Решений о выплате (объявлении) дивидендов по итогам 2023 года эмитентом не принималось.

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.

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

4.6. Информация об аудиторе эмитента

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:

2020-2023гг. - 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)
2020,2021,2022, 2023	Годовая (финансовая) отчетность по Российским стандартам бухгалтерского учета
2020,2021,2022	Годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
2023	Финансовая отчетность эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
Отчетная дата: 6 месяцев 2020, 6 месяцев 2021, 6 месяцев 2022, 6 месяцев 2023	Сокращенная промежуточная консолидированная 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 завершённых 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 отчетных 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 отчетный 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:

Отчетный 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
2023 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.	2537 тыс. руб.	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги – отсутствуют

Порядок выбора аудитора эмитентом

Кандидатура внешнего аудитора 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 внешнего аудитора годовой (финансовой) отчетности Банка за 2023 год была рекомендована Комитетом по аудиту Совета Банка, протокол 04.04.2023 года от №38, предложена Советом Банка, протокол от 06.04.2023 года № 469 и утверждена на годовом Общем собрании акционеров 11.05.2023г., протокол от 16.05.2023г. № 55.

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

5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента

У ПАО «РосДорБанк» отсутствует обязанность по раскрытию годовой консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и аудиторское заключение будет включена в состав отчета эмитента за 6 месяцев 2024 года.

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Страница в сети интернет для раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2023 год и аудиторского заключения независимого аудитора к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: <http://www.rdb.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1398>. Информация опубликована в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» и Информационном письмом Банка России от 16 января 2024 года № ИН-03-23/2 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2024 году».