

Утвержден решением

Правления ПАО «РосДорБанк»

принятым «30» мая 2025 года
Протокол от «30» мая 2025г.
№ 18

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

Код эмитента: 1573-B

За 12 месяцев 2024 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
-----------------------------------	--

ИО Председателя Правления ПАО «РосДорБанк»	_____	Э.В. Христианов (И.О. Фамилия)
"30" мая 2025г.	(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	11
1.4.1	Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитной организацией	11
1.4.2.	Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность))	11
1.4.3	Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями	11
1.4.4.	Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента)	13
1.4.5	Приводится анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 1.4.1 - 1.4.4 настоящего пункта	13
1.5.	Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение	14
1.6.	Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение	14
1.7.	Сведения об обязательствах эмитента	15
1.7.1.	Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение	15
1.7.2.	Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	15
1.7.3.	Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	16
1.8.	Сведения о перспективах развития эмитента	16
1.9.	Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента	18
1.9.1.	Отраслевые риски	18
1.9.2	Страновые и региональные риски	18
1.9.3.	Финансовые риски	18
1.9.4.	Правовые риски	19
1.9.5.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	19
1.9.6.	Стратегический риск	20
1.9.7.	Риски, связанные с деятельностью эмитента	21
1.9.8.	Риск информационной безопасности	21
1.9.9.	Экологический риск	22
1.9.10.	Природно-климатический риск	22
1.9.11.	Риски кредитных организаций	22
1.9.12.	Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)	31
2.	Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	31
2.1.	Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	31
2.2.	Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	31
2.3.	Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	32
2.4.	Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление	39

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

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

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

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

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

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента раскрывается на основании Финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и аудиторское заключение независимого аудитора, на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента содержит достоверное представление о деятельности Эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

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

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

Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

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

Сведения о способе и дате создания эмитента

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

Дата создания:

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

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

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

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

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

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы эмитента:

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

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

Основной государственные регистрационный номер	1027739857958
ИНН	7718011918

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

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

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

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

В течение 2023 года Банк являлся материнской компанией банковской группы, участником которой была организация (...) с долей участия ПАО «РосДорБанк» 62,6%. В четвертом квартале 2023 года доля Банка в (...) была снижена до 19,9%. В 2024 году дочерних организаций не было.

Информация о банковской группе и дочерних организациях Эмитента не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587.

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПАО «РосДорБанк» 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, уставный капитал ПАО «РосДорБанк» на 01.01.2025г. составил 2 964 900 940 рублей (по РСБУ) и разделен на 23 892 735 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 124 рубля каждая и 1 100 900 штук привилегированных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 2 рубля каждая.

7 июня 2024 года Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных акций Банка с индивидуальным регистрационным номером 10201573В, ISIN код RU000A0JU6Q7, размещаемых по открытой подписке. В соответствии с зарегистрированным Проспектом ценных бумаг, размещение обыкновенных акций Банка проводилось на торгах Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС». Акции дополнительного выпуска были размещены в количестве 2 419 994 штук номинальной стоимостью 124 рубля, на основании Уведомления об итогах дополнительного выпуска от 24.04.2024г., представленного ООО «Московский Фондовый Центр». Цена размещения среди лиц, осуществляющих преимущественное право – 160 рублей, среди иного круга лиц – 165 рублей. Общий объем дополнительного выпуска (по номинальной стоимости) 300 079 256 рублей.

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

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

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

В феврале 2024 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) подтвердило кредитный рейтинг ПАО «РосДорБанк»: ВВ- прогноз «стабильный». Информация размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.acra-ratings.ru).

В октябре 2024 года Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» присвоило кредитный рейтинг на уровне «BB-|ru|», прогноз по рейтингу «Позитивный». Информация размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.ra-national.ru).

1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли

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

Эмитент осуществляет свою деятельность на финансовом рынке и подвержен влиянию всех изменений, которые происходят в банковском секторе.

По мнению Банка России, 2024 год был непростым для российских банков. Сектор сохранил финансовую устойчивость и потенциал для кредитования экономики, несмотря на рост ключевой ставки, усиление санкционного давления, перегрев в сегменте корпоративного кредитования, сворачивание льготной ипотеки и усиление макропруденциальных лимитов для розничного кредитования.

Прибыль банковского сектора выросла на 20%, с 3,2 трлн. рублей в 2023 году до рекордных 3,8 трлн. рублей, однако в силу отрицательной переоценки ценных бумаг, которые учитываются в капитале, совокупный финансовый результат составил 3,4 трлн. рублей. Это эквивалентно доходности на капитал в размере около 20%.

Объём банковских резервов практически не изменился год к году и составил 1,7 трлн. рублей (в 2023 году — 1,8 трлн. рублей) вопреки прогнозам Банка России, который ожидал их прироста. Такая динамика объясняется высокой прибылью корпоративного сектора, что позволило компаниям сохранить финансовую дисциплину в обслуживании кредитов и не потребовало создания дополнительных резервов.

Чистая процентная маржа сократилась с 4,7 до 4,4%. Без учёта Сбербанка этот показатель составил 3,8% против 4,2% в 2023 году. Чистые процентные доходы российских банков выросли на 11% в сравнении с 2023 годом, до 6,7 трлн. рублей. Чистые комиссионные доходы увеличились на 13%, до 2,2 трлн. рублей.

Банковские активы выросли на 19%, до 199,3 трлн. рублей, а кредитный портфель на конец 2024 года составлял 119,8 трлн. рублей — на 18% больше, чем в 2023 году.

По итогам года количество прибыльных банков составило 292 (90%) с долей в активах сектора 98%, что несколько ниже 2023 года.

Балансовый капитал банковского сектора в 2024 году вырос на 2,0 трлн руб., до 17,5 трлн рублей. Прирост оказался значительно ниже чистой прибыли в первую очередь из-за начисленных дивидендов и отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход.

В 2024 году банковский сектор продолжил испытывать давление на капитал. Из-за опережающего роста активов, взвешенных с учетом риска (+17,4%), по сравнению с динамикой собственных средств (капитала) банковского сектора (+10,3%), показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) в 2024 году снизился с 13,3% в декабре 2023 до 12,5% в декабре 2024.

Общая оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента (группы Эмитента) в отрасли. Доля Эмитента (группы Эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение Эмитента (группы Эмитента) в отрасли в целом.

По результатам деятельности Банка чистая прибыль по итогам 2024 года составила 737 269 тыс. рублей (за 2023 год: прибыль 530 914 тыс. рублей).

Наибольшее влияние на формирование прибыли оказали:

- по доходам: кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, операции обратного РЕПО с центральным контрагентом, предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей, выдача банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание, оказание услуги расширенного банковского сопровождения;
- по расходам: операции по привлечению депозитов юридических лиц, операции по привлечению

депозитов физических лиц, операции с иностранной валютой, операции прямого РЕПО с центральным контрагентом, операции по выпущенным долговым обязательствам, операционные расходы Банка.

Мнения органов управления эмитента относительно представленной информации совпадают.

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

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

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

Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
Активы, тыс. руб.	43 030 709	37 922 199
Рентабельность активов (ROA), %	1,7	1,40
Объем совокупного кредитного портфеля до вычета резервов, тыс. руб.	23 181 940	19 481 794
Средства клиентов	33 198 409	30 936 628
Соотношение кредитов и средств клиентов (LDR), %	91,47	84,51
Уставный капитал, тыс. руб.	3 239 198	2 939 119

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

Активы Банка за 2024 год составили 43 030 709 тысяч рублей (2023 год: 37 922 199 тысяч рублей). Увеличение активов на 5 108 510 тыс. рублей (+13,47%) произошло в основном за счет роста портфеля ценных бумаг, увеличения остатков денежных средств на корсчете в Банке России, а также за счет роста кредитного портфеля. Рентабельность активов на 31.12.2024г. составила 1,7%, что на 0,3 п.п. выше значения на 31.12.2023г.

Кредитный портфель до вычета резервов по кредитным убыткам за 2024 год вырос на 3700146 тыс. рублей (+18,99%) по сравнению с 2023 годом и составил 19 606 012 тыс. рублей, рост портфеля связан в основном за счет кредитов, предоставленных юридическим лицам.

За 2024 год средства клиентов Банка увеличились на 7,31% до 33 198 409 тыс. рублей (2023 год: 30 936 628 тысяч рублей). Соотношение кредитов к депозитам за 2024 год увеличилось на 6,96 п.п.

Уставный капитал Эмитента по состоянию на 31.12.2024г. составил 3 239 198 тыс. рублей (2023 год: 2 939 119 тысяч рублей). Банк увеличил размер уставного капитала на 300 079 тыс. рублей за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

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

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся

рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Геополитические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативно отражаются на экономической ситуации в России. Руководство Банка полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. При анализе обесценения активов Банк принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

В феврале 2022 года в связи с началом спецоперации РФ на Украине обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики. Вследствие санкций в течение 2022 г. наблюдалась высокая волатильность на российский фондовый и валютном рынках, многие иностранные компании прекратили ведение бизнеса, были разорваны экономические и логистические связи. Во второй половине 2022 года ситуация в экономике России после периода высокой волатильности постепенно начала стабилизироваться.

В реальном секторе российской экономики не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности вследствие введения санкций – разрывы логистических цепочек, необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта и перекрытие доступа к зарубежным технологиям. В течение 2024 г. и 2023 г. российская экономика, несмотря на негативные прогнозы, устояла и перешла к росту.

Несмотря на положительные тенденции, экономическая ситуация в России все еще остается нестабильной. Одним из основных факторов, влияющих на бизнес-сектор в России, является санкционная политика Запада. Санкции оказывают негативное воздействие на ряд отраслей экономики, таких как нефтегазовая промышленность и финансовый сектор. Однако, благодаря диверсификации экономики и развитию других отраслей, таких как IT-технологии и розничная торговля, стабильное повышение показателей в сельском хозяйстве, обрабатывающей промышленности и строительстве, развитие отраслей, связанных с импортозамещением, экономика России продолжает свой рост.

В ноябре 2024 г. Минфин США включил Банк в список организаций, на которые распространяются санкции со стороны США.

1.4. Основные финансовые показатели эмитента

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

Не применимо. Эмитент является кредитной организацией.

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

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

1.4.3 Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями:

п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	31 декабря 2024г.	31 декабря 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	1 882 884	1 454 287
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы	5,10	5,74
3	Чистые комиссионные доходы, тысяч руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами	525 190	547 774
4	Операционные доходы, тысяч руб.	Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов	2 664 734	2 150 448
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов	66	54,01
6	Чистая прибыль (убыток) за период, тысяч руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	737 269	530 914
7	Собственные средства (капитал), тысяч руб.	Для эмитентов, являющихся головными кредитными организациями банковской группы, определяется в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп", для иных эмитентов, являющихся кредитными организациями, - в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	4 264 899	3 800 280

8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0), %	Для эмитентов, являющихся головными кредитными организациями банковской группы, определяется в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп", для иных эмитентов, являющихся кредитными организациями, - в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"	11,656	12,730
9	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), %		10,065	10,735
10	Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2), %		10,065	10,735
11	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала	20,65	15,09
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов, определяемых в соответствии с учетной политикой эмитента, к размеру выданных кредитов	8,54	8,64
13	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру выданных кредитов до вычета резерва на кредитные потери	0,15	2,79

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

Иные финансовые показатели отсутствуют.

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

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные согласно требованиям Банка России, по состоянию на 31.12.2024г. составили 4 264 899 тыс. рублей (2023г. – 3 800 280 тыс. рублей)

Основной капитал на 31.12.2024г. увеличился по сравнению со значением на начало года на 14,9% или на 477 758 тыс. рублей, в основном за счет увеличения уставного капитала путем

выпуска обыкновенных акций. Дополнительный капитал незначительно снизился на 2.2% или на 13 139 тыс. рублей.

В целом за 2024 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 12,2%.

В течение 2024 и 2023 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала: за 2024г. его значение составило 10,065 % (2023г. – 10,735%).

Значительный рост ключевой ставки в течение двух лет: в 2024 году рост с 16% на начало года до 21% на конец года; в 2023 году рост с 7,5% на начало года до 16% 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 2024 года, чистые процентные доходы Эмитента увеличились, по сравнению с данными за 2023 год, на 23,5% и составили 1 882 884 тыс. рублей (2023г.: 1 454 287 тыс. рублей). В 2024 году процентные доходы выросли в основном за счет процентных доходов по предоставленным кредитам юридическим лицам, процентных доходов по сделкам обратного репо с НКЦ и размещения денежных средств в депозиты Банка России (в 2023 за счет процентных доходов по сделкам обратного репо с НКЦ и размещения денежных средств в депозиты Банка России). В 2024 году Банк увеличил вложения в долговые ценные бумаги: приобрел облигации с плавающей ставкой (ключевая ставка (либо RUONIA) плюс процент), доля которых в портфеле облигаций составляет 46%. 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.

Операционные расходы за 2024 год увеличились по сравнению с операционными расходами за 2023 год на 23,9%. (2024 год: 2 664 734 тысяч руб., 2023 год: 2 150 448 тысяч руб.).

Размер чистых комиссионных доходов Банка за 2024 год составляет 525 190 тыс. рублей (2023 год: 547 218 тыс. рублей), снижение за год составило 4%. Основную долю в чистых комиссионных доходах составляет чистый комиссионный доход за расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов, которые составляют 41% (2023 год: 33%), доходы от выдачи банковских гарантий – 39% (2023 год: 42%), доходы по оказанию услуги расширенного банковского сопровождения – 22% (2023 год: 22%).

В 2024 году произошло сокращение комиссионных доходов, которое в основном обусловлено снижением объемов предоставляемых гарантий и доходов по оказанию услуги расширенного банковского сопровождения.

Рентабельность капитала (ROE) увеличилась по сравнению с 2023 годом на 5,56 п.п и составила 20,65% (2023 год: 15,09%).

Стоимость риска (COR) за 2024 год составляет 0,15%, что на 2,64 п.п. выше данного показателя за 2023 год (2023 год: 2,79%).

По результатам деятельности за 2024 год Банком получена прибыль в размере 737 269 тыс. рублей (за 2023 год: прибыль 530 914 тыс. рублей).

1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента.

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

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

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

1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента.

Сведения об основных дебиторах эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность,

сведения приводятся об основных дебиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые дебиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых дебиторов.

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

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

1.7. Сведения об обязательствах эмитента

1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента.

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

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

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

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

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

1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

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

по состоянию на 31 декабря 2024 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств эмитента из предоставленного	8 242 585

	им обеспечения, в том числе:	
2	сумма обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения в форме залога или поручительства	-
3	сумма обязательств эмитента из предоставленного обеспечения в виде независимой гарантии	8 242 585

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

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

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

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

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

1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

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

Прочие обязательства, не отраженные в Финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которые могут существенно повлиять на финансовое положение Банка, в том числе на его ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, отсутствуют.

1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

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

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

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.

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 кредитный организаций

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

воздействия рисков на оперативную деятельность и реализацию общей Стратегии развития, принцип непрерывности процессов идентификации и оценки рисков.

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

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

Исходя из специфики и масштабов деятельности наиболее значимыми рисками для Банка в отчетном периоде являлись:

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

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

Кредитный риск

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

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

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

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

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;
- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
- резервирование, которое направлено на защиту кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов, в случае необходимости, по результатам мониторинга финансово-хозяйственной деятельности клиентов. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Для текущего управления кредитным риском и оперативного принятия решений в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган – Кредитный комитет. Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком. Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об

изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д.

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

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг залогового обеспечения, контроль за проведением расчетных операций по счетам заемщиков Банка, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов.

В качестве обеспечения возврата кредита Банк использует ценные бумаги, недвижимость, гарантийные депозиты, основные средства, товарно-материальные ценности, права требования, гарантии фондов. При этом Банк чаще всего комбинирует перечисленные выше виды обеспечения.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка.

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.

- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.

- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Банк осуществляет анализ причин возникновения и контроль просроченных остатков, Правлению Банка регулярно представляются данные о просроченной задолженности и мерах, предпринятых по ее снижению.

Риск снижения процентных доходов в связи с досрочным погашением кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, является несущественным, по причине права Банка на одобрение досрочного погашения задолженности, в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров.

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. 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.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым

производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство 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 оперативном определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Оперативный прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей) Банка. Составление платежного календаря и управление ликвидной позицией и платежной позицией Банка осуществляется сотрудниками Казначейства на ежедневной основе. Казначейство на ежедневной основе получает от структурных подразделений Банка информацию о предстоящих денежных платежах и поступлениях, необходимую для составления платежного календаря. На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами платежей и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на предстоящий период времени.

Метод анализа нормативов ликвидности (метод коэффициентов) заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности, и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью.

В Банке осуществляется расчет, мониторинг динамики и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) обязательных нормативов ликвидности, в том числе норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4 в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Прогноз и расчет обязательных нормативов ликвидности осуществляется Управлением отчетности на ежедневной основе.

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

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

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

Стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности проводится Службой управления рисками на регулярной основе (не реже 1-го раза в год) под наблюдением Правления Банка. При проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности в качестве основного метода используется анализ чувствительности. Результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности используются при разработке / корректировке методологии оценки риска ликвидности, при разработке / корректировке методологии определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении риска ликвидности (определения буфера капитала), при определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала.

В Банке разработаны планы мероприятий, реализуемых в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности в результате ухудшения финансового состояния Банка или возникновения кризиса ликвидности в финансовой системе в целом.

Перечень основных (базовых) мероприятий Банка, реализуемых в случае возникновения кризиса ликвидности (непредвиденного дефицита ликвидности), включает:

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

Информация об уровне риска ликвидности Банка, в том числе о динамике обязательных нормативов ликвидности, включается в Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» (раздел «Отчет об уровне риска ликвидности»). Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству Банка: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе.

Казначейство осуществляет оперативное управление ликвидной позицией и платежной позицией Банка, оперативный прогноз ликвидности путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей), контролирует соблюдение лимитов, установленных для ограничения риска ликвидности (в том числе лимитов на проведение операций с банками-контрагентами, эмитентами ценных бумаг и др.), проводит мониторинг внешних и внутренних факторов возникновения риска ликвидности.

Рыночный риск

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

Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный и процентный риски. Банк подвержен воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае кризисных изменений на рынке.

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

Банк не осуществляет операций, подверженных товарному риску.

Информация о динамике совокупной величины рыночного риска включается в Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» (раздел «Отчет об уровне рыночного риска»). Указанная аналитическая отчетность

регулярно предоставляется руководству Банка: Правлению Банка, Председателю Правления Банка – на ежемесячной основе, Совету Банка – на ежеквартальной основе.

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности 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.

Оценка фондового риска осуществляется в отношении обыкновенных акций, депозитарных расписок, конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции, производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются вышеуказанные ценные бумаги, а также фондовые индексы.

Банк не проводил операций с указанными ценными бумагами в 2024 и 2023 году.

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

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

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

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

В целях минимизации валютного риска Банка использует следующие основные методы:

- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов Банка (операции проводятся с долларами США, евро, фунтами стерлингов, швейцарскими франками, юанями);

- управление открытой валютной позицией (расчет и контроль уровня открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе);

- использование системы лимитирования (ограничения) валютных операций;

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

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

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств, часть которых привлечена под плавающие ставки. Лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок устанавливаются процентной политикой Банка, утвержденной Советом Банка. Казначейство Банка осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

Характеристикой процентного риска Банка является возможное изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости финансовых активов и обязательств на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним. Изменение чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Оценка процентного риска Банка базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основной методологический подход по оценке процентного риска по ЧФИ состоит в анализе разрывов балансовой позиции по ЧФИ. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок или договорным срокам погашения, в зависимости от того,

какая из указанных дат является более ранней. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе переданные по сделкам «прямого репо» с обязательством их обратного выкупа, отражаются как нечувствительные инструменты.

Результаты оценки процентного риска методом GAP-анализа включаются в Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка (раздел «Отчет об уровне процентного риска»). Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству Банка: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка – на ежеквартальной основе.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимальный интервал отчетного периода.

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).

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).

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).

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 Совет Банка, Правление Банка и о Председателе Правления Банка не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587.

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

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

В Банке не предусмотрена выплата вознаграждения членам Совета Банка.

Годовым общим собранием акционеров ПАО «РосДорБанк» (протокол от 22.05.2024г. № 56) одобрено решение о выплате компенсации всех разумных расходов, которые будут понесены в ходе и в связи с исполнением обязанностей членов Совета Банка на основании документов, подтверждающих произведенные расходы в общем размере не более 500 тыс. рублей в год каждому члену Совета Банка. Компенсационные выплаты в 2024 году не выплачивались.

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

Положение о системе оплаты труда в ПАО «РосДорБанк», утвержденное Советом Банка (протокол от 23.12.2023г. № 465);

Положение о системе оплаты труда членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих и управляющих рисками и работников, осуществляющих внутренний контроль в ПАО «РосДорБанк», утвержденное Советом Банка (протокол от 23.12.2023г. № 465).

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

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

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

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

Оплата труда Председателя и Правления Банка состоит из фиксированной части, к которой относятся: должностной оклад, единовременные премии, стимулирующие и компенсационные

выплаты и нефиксированной части оплаты труда: премии по результатам деятельности (персональный бонус работника).

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.

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 2025 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 2025 года	Заработная плата Премии (бонусы) Прочее фиксированное вознаграждение Компенсация расходов	64525462.00 75347360.00 994980.00 -

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 21.06.2024г. № 490).

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

Основной целью создания Комитета является повышение эффективности и более 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 коррекционных 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 в составе не менее 3-х человек. По состоянию на 01.01.2025г. количество членов Комитета по аудиту составляет 3 человека:

Информация о составе Комитета по аудиту Совета Банка не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587.

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 «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество) (утверждено Советом Банка – протокол от 28.03.2024г. № 485).

В Банке создана Служба управления рисками.

Служба управления рисками является структурным подразделением, независимым от деятельности структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций и составление отчетности.

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

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

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 повышения эффективности ее функционирования в Банке создана Служба внутреннего аудита (далее – СВА). СВА функционирует в соответствии с Уставом ПАО «РосДорБанк» и в порядке, определенном Положением о Службе внутреннего аудита «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество) (утверждено Советом Банка – протокол от 28.03.2024г. № 485), которое отвечает требованиям Положения Центрального банка Российской Федерации «Об организации внутреннего контроля в банках».

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 уполномоченные органы.

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 Положением об организации системы внутреннего контроля в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (публичное акционерное общество).
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».

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».

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.)

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

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

В случае наличия в эмитенте ревизионной комиссии (ревизора) раскрывается информация о персональном составе ревизионной комиссии (ревизоре) эмитента с указанием по каждому члену ревизионной комиссии (ревизору) следующих сведений:

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.

Информация о лицах, ответственных в Эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита Эмитента не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587.

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

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

Сведения о соглашениях или обязательствах

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

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

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

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

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

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

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода: 271

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: 2695

категорий (типов) акций эмитента: Акции обыкновенные

дата, на которую в списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: «10» декабря 2024г.

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

По состоянию на 31.12.2024г. 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 31.12.2024г. акции Банка, принадлежащие подконтрольным им организациям отсутствуют.

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

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

Информация об акционерах Эмитента и о лицах, контролирующих Эмитента не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587.

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: 0,01383%

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» – 0,00052%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное предприятие «Комиавтодор» – 0,00011%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное учреждение Краснодарского края «Краснодаравтодор» – 0,00291%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное унитарное производственное предприятие «Красноярскавтодор» - 0,00015%

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» – 0,00046%
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» – 0,00033%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное унитарное предприятие «Дорожное ремонтно-строительное управление №5» – 0,00001%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное унитарное предприятие «Проектное дорожно-ремонтное управление № 10» - 0,00005%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное учреждение Управление автомобильных дорог Амурской области «Амурупрадор» – 0,00005%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Карачаево-черкесское управление автомобильных дорог «Карачаевочеркесавтодор» - 0,00010%
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» - 0,00026%
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» – 0,00001%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Федеральное унитарное предприятие Дорожное ремонтное строительное управление 4 - 0,00001%
Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица:	Государственное управление автомобильных дорог республики Дагестан «Дагестанавтодор» - 0,00882%

некоммерческих организаций) юридического лица:	
--	--

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

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

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность

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

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

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

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

3.5. Крупные сделки эмитента

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

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

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

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

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

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

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

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

Эмитент в отчетном периоде не размещал инфраструктурные облигации.

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

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

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

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

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

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

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

4.3.1.4.3.3. Показатели, характеризующие размер и состав ипотечного покрытия.

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.3.2.4.3.2 Структура находящихся в залоге денежных требований:

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Информация указывается в отношении дивидендов, решение о выплате (объявлении) которых принято в течение трех последних завершающихся 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		
		2021 год	2022 год	2023 год
1	2	3	4	5
1	Обыкновенные акции			
2	I. Сведения об объявленных дивидендах			
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	11,08	11,00	15,85
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	209932737,84	208799624,00	340342944,85
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), %	67,49	71,18	64,11
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	68,36	73,24	63,03
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	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	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 17.05.2024г. протокол № 56 от 22.05.2024г
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	20.09.2022г.	22.05.2023г.	28.05.2024г.
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	25.10.2022г.	27.06.2023г.	03.07.2024г.
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.	209808974,24	208678624,00	340119127,00
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной	99,94	99,94	99,93

	категории (типа), %			
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 некорректным 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 некорректным 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		
		2021 год	2022 год	2023 год
1	2	3	4	5
1	Привилегированные акции с определенным размером дивиденда			
2	I. Сведения об объявленных дивидендах			
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,10	0,10	0,10
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	110090,00	110090,00	110090,00
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:			
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	0,04	0,04	0,02
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	0,04	0,04	0,02
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода

9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	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.	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 17.05.2024г. протокол № 56 от 22.05.2024г.
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	20.09.2022г.	22.05.2023г.	28.05.2024г.
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	25.10.2022г.	27.06.2023г.	03.07.2024г.
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах			
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	104056,73	104056,73	104171,73
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	94,52	94,52	94,62
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 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 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 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

Решений о выплате (объявлении) дивидендов по итогам 2024 года эмитентом не принималось.

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

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

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

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

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

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

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

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

Иные сведения отсутствуют.

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

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

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

Сведения о депозитарии (депозитариях):

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

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

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

деятельности:	
наименование органа, выдавшего лицензию:	ФКЦБ России

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

4.6. Информация об 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:	E-mail: info@intercom-audit.ru Сайт: www.intercom-audit.ru

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

2022-2024гг. - по Российским и Международным стандартам финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчётный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2024 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.	2 717 тыс. руб.	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги – отсутствуют

Порядок выбора аудитора эмитентом

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

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

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

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора не проводилась.

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

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

Кандидатура общества с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6, член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492 в качестве внешнего аудитора годовой (финансовой) отчетности Банка за 2024 год была рекомендована Комитетом по аудиту Совета Банка (совместный протокол Комитета по аудиту и Комитета по Стратегии и развитию Совета Банка от 09.04.2024 года от №36), предложена Советом Банка, протокол от 11.04.2024 года № 486 и утверждена на годовом Общем собрании акционеров 17.05.2024г., протокол от 22.05.2024г. № 56.

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

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

5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента

На 31.12.2024 года ПАО «РосДорБанк» не является участником банковской группы, консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности не составляется.

Страница в сети интернет для раскрытия финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и аудиторского заключения независимого аудитора: <http://www.rdb.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1398>.

Перечень раскрываемой информации в обобщенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года ограничен на основании решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году», в соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102, абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587.

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 год и аудиторское заключение независимого аудитора к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности опубликованы на странице в сети «Интернет»: <http://www.rdb.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1398>.

Перечень раскрываемой информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2024 год ограничен на основании решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году», в соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 и абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587.